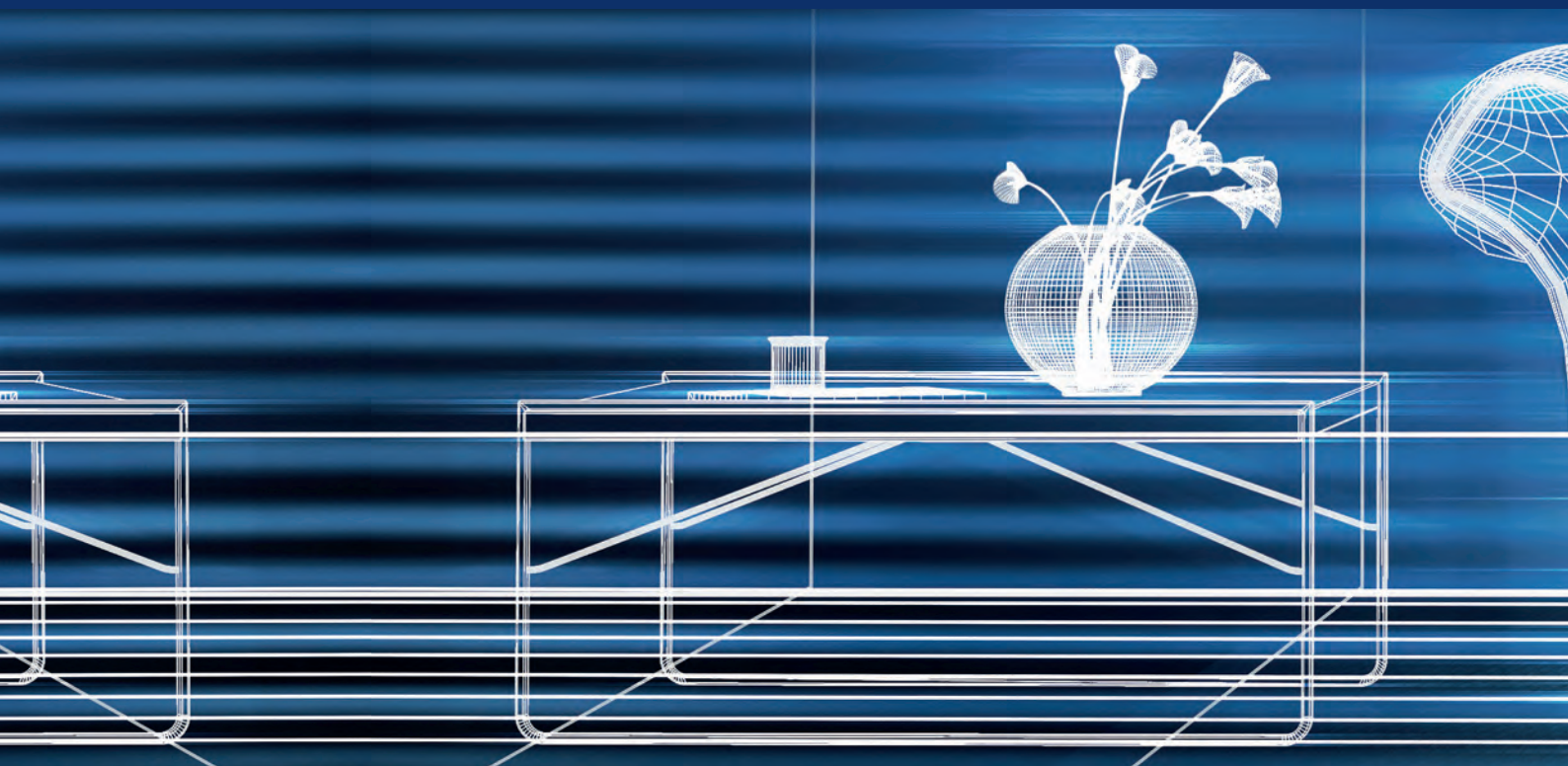


VÝROČNÁ SPRÁVA

2016



PRVÁ STAVEBNÁ
SPORITEĽŇA

OBSAH

Príhovor predstavenstva	6
Profil spoločnosti	7
Zásady podnikania spoločnosti	13
Riadenie spoločnosti	19
Správa o činnosti spoločnosti	34
S ľuďmi a pre ľudí	47
Účtovná závierka	58

PRVÁ STAVEBNÁ SPORITEĽŇA, A. S., NA PRVÝ POHĽAD

	2016	2015	2014	2013	2012
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	145 353	155 927	136 472	128 008	163 372
1.2. Cieľová suma v mil. €	2 562	2 829	2 308	1 795	1 717
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	9 607	11 651	17 002	19 850	21 169
2.2. Cieľová suma v mil. €	147	170	211	243	255
3. Stavebné úvery a medziúvery					
3.1. Počet schválených úverov v ks	22 949	22 598	21 780	22 706	23 961
3.2. Schválené úvery v mil. €* ¹	595	577	497	435	457
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. €*¹	41	43	42	46	51
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. €*¹	636	620	539	481	507
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	850 821	830 606	831 107	833 397	849 721
6.2. Cieľová suma v mil. €	13 896	13 258	12 451	11 774	11 647
6.3. Stav vkladov v mil. €	2 585	2 442	2 360	2 121	1 992
7. Bilančná suma v mil. €	2 848	2 720	2 640	2 414	2 285
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. €	2 114	2 068	1 984	1 991	1 944
9. Vlastný kapitál v mil. €	240	240	240	245	253
10. Zisk po zdanení v mil. €	20	23	22	25	29
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	74,21	76,04	75,17	82,46	85,07
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	90,75	89,78	89,40	87,84	87,17
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	8,42	8,83	9,11	10,17	11,07
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	81,78	84,69	84,09	93,88	97,60
15. Zlyhané pohľadávky z úverov / Pohľadávky z úverov (brutto) v % k 31. 12.	4,62	4,52	4,58	4,53	4,59
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE)	14,33	15,56	14,82	17,53	16,60
17. Rentabilita aktív (ROA)	0,73	0,85	0,89	1,08	1,29
18. Primeranosť vlastných zdrojov (kapitálová primeranosť) v %	12,51	12,76	13,05	13,67	12,49
19. Počet zamestnancov k 31. 12.	413	412	408	407	392

¹ Súčet riadkov označených (*)

PREHĽAD UDALOSTÍ ROKA 2016

Január

- stretnutie predstavenstva PSS, a. s., so zamestnancami zamerané na informovanie o plnení plánu za rok 2015 a o hlavných cieľoch na rok 2016
- vznik nového úseku ústredia PSS, a. s.: úsek riadenia stratégie a projektov; riaditeľ úseku Ing. Radoslav Mahút
- nová štruktúra regionálnych pobočiek PSS, a. s. – zmena zo siedmich na tri: Bratislava, Banská Bystrica, Košice
- PSS, a. s., sa stala generálnym partnerom Národnej asociácie realitných kancelárií Slovenska na rok 2016
- relaxačno-športový seminár pre najúspešnejších obchodných zástupcov PSS, a. s. – podriadených finančných agentov za rok 2015 v Ramsau/Dachstein v rakúskych Alpách
- vyhlásenie novej motivačnej súťaže pre obchodných zástupcov PSS, a. s. – podriadených finančných agentov More UNIQA (trvala do 15. 5. 2016)
- vyhlásenie novej motivačnej súťaže pre obchodných zástupcov PSS, a. s., TOP klub Euro 2016 (trvala do 30. 4. 2016)

Február

- ocenenie Slovak Superbrands 2016 pre Prvú stavebnú sporiteľňu, a. s.
- zavedenie novej formy direct marketingu – e-mail marketing
- gala večer projektu Štvorlístok pre talenty, ktorého mecenášom na rok 2016 sa stala PSS, a. s.
- vyhodnotenie motivačnej súťaže pre obchodných zástupcov PSS, a. s., TOP klub Laponsko 2016

Marec

- prvé miesto a titul Best Bank – Najlepšia banka roka 2015 pre Prvú stavebnú sporiteľňu, a. s.
- nadobudnutie účinnosti zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorý nepriamo novelizuje aj zákon o stavebnom sporení
- vyhlásenie grantového programu PSS, a. s., zameraného na revitalizáciu verejných priestranstiev a vnútroblokov v obytných zónach miest a obcí Slovenska
- špeciálna ponuka pre klientov – fyzické osoby: úver na bývanie bez založenia nehnuteľnosti až do výšky 50 000 €
- štart dva mesiace (marec – apríl) trvajúcej reklamnej kampane zameranej na podporu novej úverovej ponuky
- pracovno-motivačný seminár v Laponsku pre obchodných zástupcov – výhercov TOP súťaže
- podujatie pre zamestnancov ústredia PSS, a. s., – stretnutie s hercom Jánom Koleníkom

Apríl

- valné zhromaždenie a zasadnutie dozornej rady PSS, a. s., v priestoroch ústredia PSS, a. s., v Bratislave
- prvé miesto pre Prvú stavebnú sporiteľňu, a. s., v súťaži Hypotéka roka (kategória stavebné sporenie)
- špeciálne ponuky pre klientov – fyzické osoby: zníženie úrokových sadzieb medziúverov so záložným právom o 0,3 % a akcia Refinanc
- výstava fotografií Život bez bariér – Motivácia pre nás v ústredí PSS, a. s., spojená s motivačnou prednáškou Jána Riapoša, predsedu Slovenského paralympijského výboru
- zapojenie sa PSS, a. s., do Dňa narcisov
- vyhlásenie výsledkov súťaže Najlepšie obnovený bytový dom roka, jedným z hlavných vyhlasovateľov ktorej je PSS, a. s.

Máj

- pracovné raňajky predsedu predstavenstva PSS, a. s., Imricha Béreša s novinármi na tému 7 tipov PSS ako skvalitniť bývanie na Slovensku
- Deň zdravia – špeciálna akcia pre zamestnancov ústredia PSS, a. s.
- predĺženie ponuky úver na bývanie bez založenia nehnuteľnosti až do výšky 50 000 € do konca roka 2016
- udelenie cien PSS, a. s., v rámci súťaže Progresívne, cenovo dostupné bývanie

Jún

- Športové hry PSS, a. s., 2016; miesto konania Donovaly
- „Tour de Slovakia 2016“ – spoločná návšteva členov predstavenstva PSS, a. s., v jednotlivých regiónoch
- špeciálna ponuka pre klientov – fyzické osoby: úver na bývanie s úrokovou sadzbou od 1,59 % p. a. (platná do 30. 9. 2016)
- úprava – vylepšenie podmienok sporenia a úverov pre klientov
- štart štyri mesiace (jún – september) trvajúcej reklamnej kampane zameranej na podporu novej úverovej ponuky
- pracovno-motivačný seminár na Malorke pre obchodných zástupcov PSS, a. s. – výhercov súťaže TOP klub Euro 2016
- pracovno-relaxačný seminár v Chorvátsku pre obchodných zástupcov PSS, a. s., podriadených finančných agentov – výhercov súťaže More UNIQA
- zapojenie sa PSS, a. s. do podujatia firemného dobrovoľníctva Naše Mesto a do charitatívneho podujatia Misia 05

Júl – august

- slávnostné odovzdávanie do užívania prvých projektov zrealizovaných prostredníctvom grantu PSS, a. s. – streetworkoutový park vo Vrábľoch a zrevitalizovaný vnútroblok v Prešove
- vyhlásenie súťaže pre klientov PSS, a. s., Bývajte s nami lepšie a krajšie (trvala do 31. 7. 2017)
- vyhlásenie novej motivačnej súťaže pre obchodných zástupcov PSS, a. s. – podriadených finančných agentov Alpy UNIQA (trvala do 30. 11. 2016)

September

- úprava – zlepšenie podmienok úverov pre fyzické osoby (zníženie úrokových sadzieb spotrebiteľských úverov vo výške od 1 500 do 2 900 €), aj pre právnické osoby (zrušenie poplatku za predčasné splatenie medziúveru)
- vyhlásenie novej motivačnej súťaže pre obchodných zástupcov PSS, a. s., TOP klub Kanárske ostrovy 2017 (trvala do 31. 1. 2017)

Október

- Ako chutí PSS – súťaž pre zamestnancov ústredia PSS, a. s.
- podujatie pre zamestnancov ústredia PSS, a. s. – stretnutie s olympijskými víťazmi, bratrancami Ladislavom a Petrom Škantárovcami
- rozšírenie služby pre klientov Moja PSS o nové funkcionality

November

- zasadnutie dozornej rady PSS, a. s., v priestoroch ústredia PSS, a. s., v Bratislave
- zorganizovanie potravinovej zbierky v ústredí PSS, a. s., pre komunitné centrum Drahuškovo
- výtvarné dielne pre zamestnancov ústredia PSS, a. s.
- reklamná kampaň Výhodné úvery zameraná na podporu úverového obchodu

December

- podujatie pre zamestnancov ústredia PSS, a. s. – stretnutie s Jozefom a Adelou Banášovcami
- aranžérske dielne pre zamestnancov ústredia PSS, a. s.
- vianočný večierok pre zamestnancov PSS, a. s., s hosťom Veronikou Vadovičovou
- vyhlásenie výsledkov súťaže Ocenenie za príkladnú obnovu realizovanej v spolupráci s PSS, a. s.

VÁŽENÍ AKCIONÁRI, VÁŽENÍ KLIENTI, VÁŽENÍ OBCHODNÍ PARTNERI!

Rok 2016 bol pre Prvú stavebnú sporiteľňu ďalším úspešným rokom. Potvrdzujú to aj čísla a informácie, ktoré v predkladanej výročnej správe podrobne popisujú aktivity banky v uplynulom roku. Skôr ale, než ich dáme do vašej pozornosti, považujeme za vhodné uviesť základné externé ukazovatele, ktoré vo väčšej či menšej miere ovplyvňovali aj činnosť a výsledky Prvej stavebnej sporiteľne v roku 2016.

Slovenskej ekonomike sa v roku 2016 opäť darilo. Rast ekonomiky dosiahol prognózovaných 3,3 %, čo možno považovať za veľmi slušný výkon. Rástla aj zamestnanosť – o 2,8 %, vďaka čomu miera nezamestnanosti, 9,7 %, atakuje historické minimum. Na trhu práce dokonca vzniká nedostatok pracovnej sily, čo sa odrazilo na medziročnom raste priemernej mzdy o 3,3 %.

Positívny vývoj slovenskej ekonomiky, v prvom rade rast hrubého domáceho produktu a reálneho príjmu obyvateľstva, našiel v roku 2016 svoje odzrkadlenie aj na pokračujúcom oživení trhu s bytmi. Na Slovensku sa vlni predal rekordný počet bytov, pričom dopyt narastá najmä vo väčších mestách a ekonomicky silnejších oblastiach. Významným faktorom oživenia realitného trhu boli pretrvávajúce nízke úroky úverov na bývanie, ktoré v roku 2016 klesli na svoje historické minimum. Tento trend pozbudil apetít Slovákov po úveroch – objem úverov na bývanie ku koncu vlaňajška medziročne stúpol o 14,3 % a dosiahol takmer 22 mld. eur.

Napriek vážnej konkurencii a napriek tzv. úverovej turistike vyvolanej zákonom o úveroch na bývanie (účinný od 21. marca 2016), Prvá stavebná sporiteľňa zostáva i naďalej silným hráčom na trhu. Dokazuje to predovšetkým objem poskytnutých úverov. V roku 2016 poskytla Prvá stavebná sporiteľňa svojim klientom rekordných takmer 603 miliónov eur, čo je o 19 miliónov eur viac v porovnaní s (takisto rekordným) rokom 2015. Výborné výsledky dosiahla PSS aj v počte a objeme nových zmlúv o stavebnom sporení. V roku 2016 uzatvorila 145 353 nových zmlúv s celkovým objemom cieľových súm 2,56 mld. €. K 31. 12. 2016 PSS spravovala 850 821 zmlúv o stavebnom sporení.

Za všetkými číslami a dosiahnutými výsledkami treba vidieť najdôležitejší fakt: orientáciu Prvej stavebnej sporiteľne na klienta, snahu o neustále zvyšovanie jeho spokojnosti s poskytovanými službami. Klient je v centre pozornosti Prvej stavebnej sporiteľne od začiatku jej pôsobenia; na klienta boli zamerané aj všetky novinky v ponuke v roku 2016, či už šlo o inovácie produktu a akciové ponuky alebo o skvalitňovanie a rozširovanie možností komunikácie s klientom.

Prvá stavebná sporiteľňa si je vedomá aj svojej spoločenskej zodpovednosti a je pre ňu samozrejmosťou a čťou vracieť spoločnosti časť svojho ekonomického úspechu. Aj v roku 2016 pokračovala vo svojich filantropických aktivitách. Na rôzne charitatívne účely a na podporu kultúrno-spoločenských, komunikačných, vzdelávacích a športových projektov pre dospelých ako aj pre deti a mládež prispela sumou takmer 1 milión eur.

Kvalitná práca Prvej stavebnej sporiteľne našla v roku 2016 odraz vo viacerých oceneniach – prvé miesto v hodnotení Hypotéka roka (v kategórii stavebné sporenie), ocenenie Best Bank, Najlepšia banka SR v roku 2015, titul Slovak Superbrands 2016. Tešia nás o to viac, že sú výsledkom nielen hlasovania expertov. Sú tiež výsledkom hlasovania verejnosti, a teda prejavom jej dôvery v PSS, za ktorú úprimne ďakujeme.

Ocenenia a dosiahnuté výsledky sú rovnako vysokou známkou kvality práce zamestnancov a obchodných zástupcov PSS. Všetkým im patrí veľká vďaka za to, že tvoria úspešnú Prvú stavebnú sporiteľňu.



Ing. Imrich Béreš
predseda predstavenstva PSS, a. s.



Mag. David Marwan
člen predstavenstva PSS, a. s.



Dipl. Ing. Erich Feix
člen predstavenstva PSS, a. s.

PROFIL SPOLOČNOSTI



1.1. V SÚLADE S LEGISLATÍVOU

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (PSS, a. s.), realizuje svoju podnikateľskú činnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a normami Slovenskej republiky.

Základné regulačné faktory upravujúce a ovplyvňujúce činnosť PSS, a. s., sú:

- * zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- * zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 40/1964 Zb. – Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 513/1991 Zb. – Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 191/1950 Zb. zmenkový a šekový v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 150/2013 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania
- * opatrenie Ministerstva financií SR o výške štátnej prémie na stavebné sporenie

1.2. ZÁKLADNÁ CHARAKTERISTIKA

PSS, a. s., je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Bajkalská ulica 30. Za svoj vznik vďaka trom renomovaným bankovým domom: Slovenskej sporiteľni, a. s. (Slovenská republika), Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (Nemecko) a Raiffeisen Bausparkasse G.m.b.H. (Rakúsko). PSS, a. s., špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania, začala pôsobiť ako vôbec prvá svojho druhu v bývalých krajinách východnej a strednej Európy, čím sa v stala priekopníkom stavebného sporenia v tejto oblasti. Od začiatku svojho pôsobenia patrí k najdynamickejšie sa rozvíjajúcim peňažným inštitúciám na slovenskom finančnom trhu. Celá jej doterajšia história je presvedčivým dôkazom toho, že založenie PSS, a. s., bolo správnym rozhodnutím v správnom čase, ako aj dôkazom toho, že stavebné sporenie je jedným z najefektívnejších nástrojov financovania bytovej výstavby nielen vo vyspelých západoeurópskych ekonomikách.

Základné kalendárium:

10. júl 1991	spoločná cieľová dohoda medzi Bausparkasse Schwäbisch Hall, Slovenskou štátnou sporiteľňou a Raiffeisen Bausparkasse Wien o založení spoločnej stavebnej sporiteľne
6. máj 1992	zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení
7. august 1992	podpísanie zmluvy o založení Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.
1. október 1992	udelenie povolenia pre PSS, a. s., pôsobiť ako banka Bankovou radou Štátnej banky česko-slovenskej
14. október 1992	notárska zápisnica o založení PSS, a. s., vymenovanie dozornej rady a predstavenstva PSS, a. s.
15. október 1992	zápis do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I
16. november 1992	začiatok činnosti PSS, a. s.

Predmet činnosti – podľa výpisu z Obchodného registra, ktorý je v súlade s rozhodnutiami Národnej banky Slovenska:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov;
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom;
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery;
- prijímanie vkladov od bánk;
- obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska na základe udeleného povolenia;
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovania súvisiacich so stavebným sporením;
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne;
- poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení;
- poskytovanie spotrebiteľských úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na financovanie vybavenia domácnosti;
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

Výška základného imania: 66 500 000,- €

1.3. VLASTNÍCKA ŠTRUKTÚRA

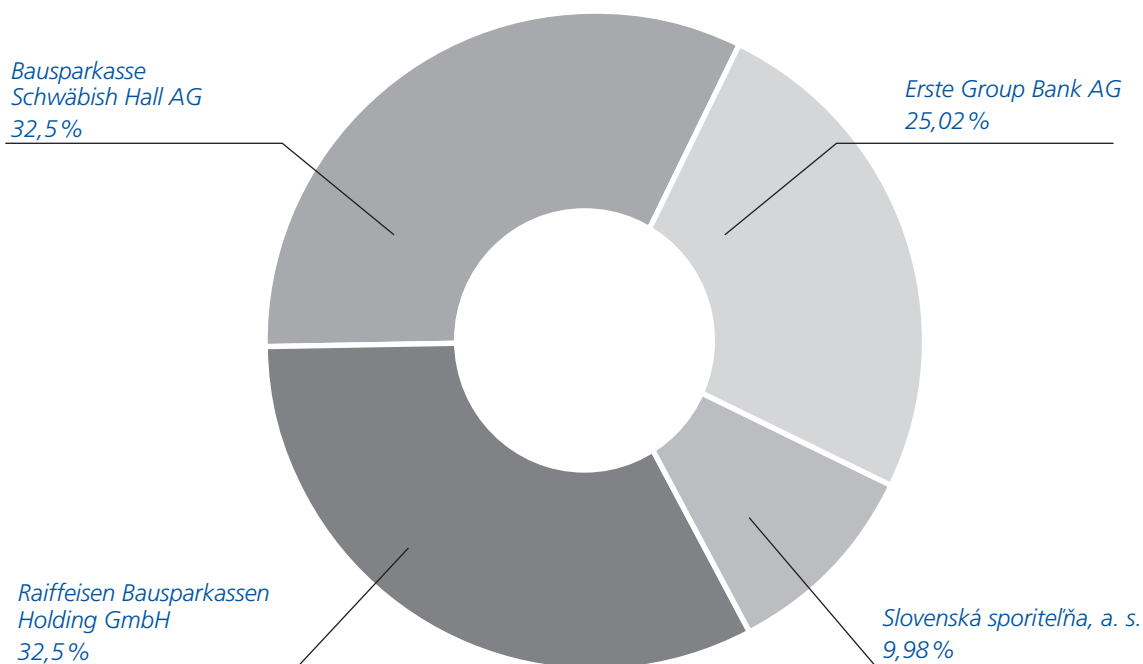
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už viac než 85 rokov (založená bola v roku 1931). Patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia; milióny klientov oceňujú jej ústretový prístup, ktorého základom sú na mieru šité, ucelené programy.

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – je 100%-ná dcérska spoločnosť Raiffeisen Bausparkasse, G. m. b. H., špecializovanej finančnej inštitúcie bankovej skupiny Raiffeisen na financovanie bytovej výstavby, ktorá vznikla v roku 1961. Táto najväčšia rakúska stavebná sporiteľňa je spoľahlivým a kompetentným partnerom vo všetkých otázkach sporenia, financovania a výstavby.

Erste Group Bank AG, Wien (25,02%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – jeden z najväčších poskytovateľov finančných služieb a vedúca retailová banka v strednej Európe; silnú trhovú pozíciu má aj vo financovaní nehnuteľností, v obchode s privátnymi klientmi a vo finančných službách pre malé a stredné podniky.

Slovenská sporiteľňa, a. s. (9,98%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – banka s najdlhšou tradíciou sporiteľníctva na Slovensku, najrozsiahlejšou sieťou vlastných obchodných miest, najväčším podielom na trhu vkladov a dominantným postavením v oblasti vydávania bankových platobných kariet. V súčasnosti je to najväčšia komerčná banka na Slovensku.

Vlastnícka štruktúra podľa podielu na základnom imaní



1.4. DCÉRSKE SPOLOČNOSTI

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má založené dve dcérske spoločnosti:

DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	100%-ná majetková účasť
DomBytDevelopment, s. r. o.	5%-ná majetková účasť

DomBytGLOBAL (DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na Bajkalskej ulici č. 30, Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. V zmysle zákona o bankách predstavuje DGB podnik pomocných bankových služieb. Jej hlavným predmetom činnosti je správa nehnuteľností a sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností. PSS, a. s., je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG.

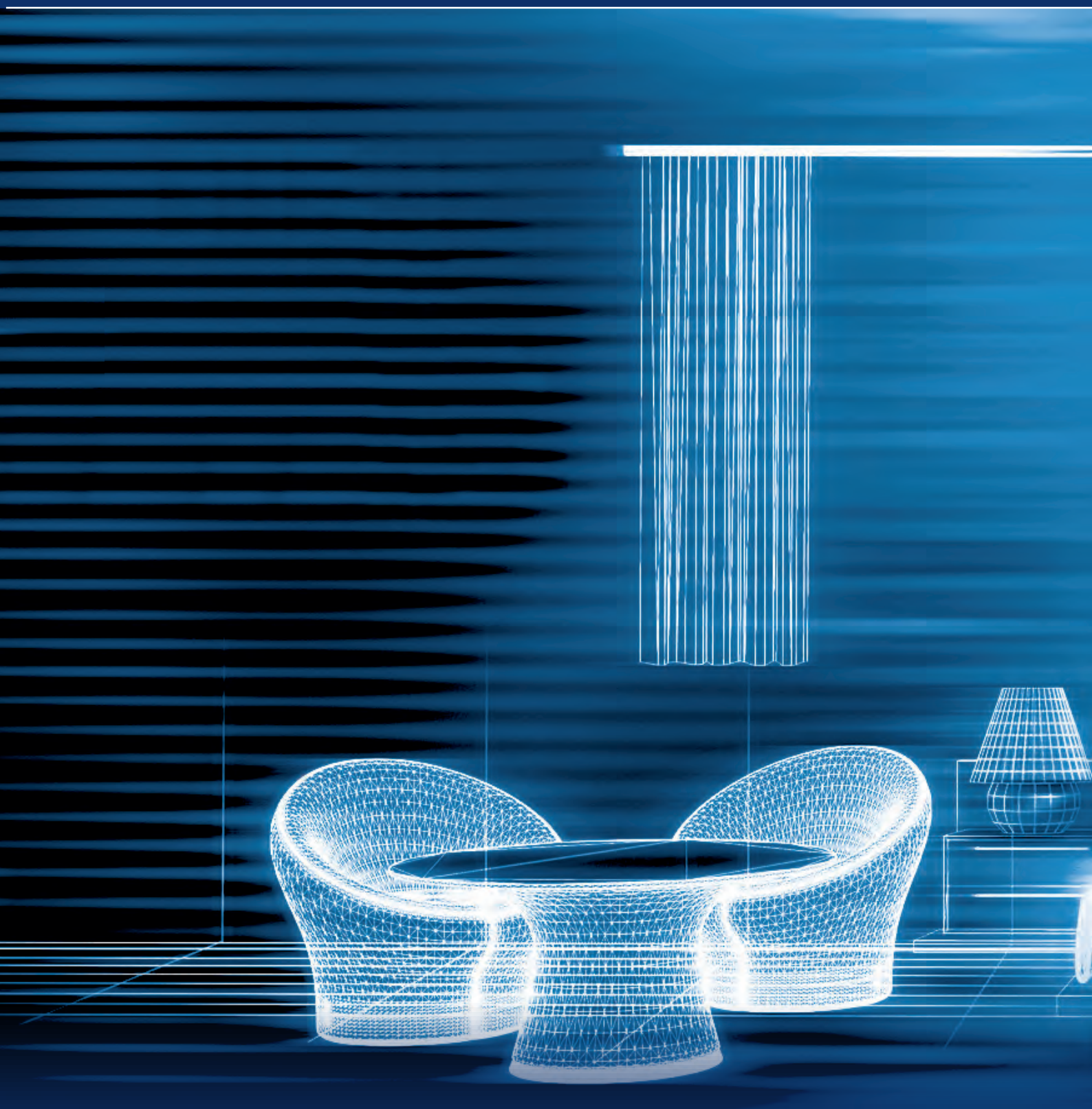
DomBytDevelopment (DBD) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na Bajkalskej ulici č. 30, Bratislava. Spoločnosť bola založená 19. júla 2007 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 47838/B 12. septembra 2007. Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBD je developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb, uskutočňovanie stavieb a ich zmien, poradenská činnosť v stavebníctve. K 31. decembru 2016 mala PSS, a. s., priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní aj zostávajúcich 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. K 31. decembru 2016 mala PSS, a. s., 40 % hlasovacích práv v DBD; zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

1.5. ČLENSTVO V MEDZINÁRODNÝCH ORGANIZÁCIÁCH

Európsky zväz stavebných sporiteľní (EuBV) je združenie inštitúcií a organizácií podporujúcich tvorbu vlastníctva a financovania bytov. EuBV vznikol v Bruseli roku 1962; jeho zakladajúcimi členmi boli organizácie z Nemecka, Francúzska, Belgicka a Holandska. Brusel je i v súčasnosti sídlom zväzu. Cieľom EuBV je v politicky a hospodársky sa zjednocujúcej Európe podporovať ideu bytového vlastníctva, zastupovať záujmy svojich členov v inštitúciách Európskej únie, zabezpečiť ich informovanosť o stave vývoja európskeho zjednocovania a podporovať vzájomnú intenzívnu informovanosť a výmenu skúseností členov zväzu v oblasti financovania bytov a bytových otázok vôbec. PSS, a. s., bola za riadneho člena Európskeho zväzu stavebných sporiteľní prijatá v roku 1996.

Medzinárodná únia pre financovanie bývania (IUHF) je celosvetová organizácia zastrešujúca všetky inštitúcie financujúce bytovú výstavbu. Cieľom jej činnosti je globálne zvýšenie vlastníctva bytov pomocou rozširovania možností úverovania. IUHF je nezisková obchodná asociácia, ktorá bola založená v Londýne na prvom svetovom stretnutí inštitúcií poskytujúcich úvery na bývanie. S pomocou členov zo 60 krajín sveta je schopná zhromažďovať a distribuovať jedinečné informácie prispievajúce k zvýšeniu efektivity financovania bývania pre organizácie, ktoré ho realizujú. Inak povedané, IUHF pomáha úvery na bývanie viac priblížiť a viac rozšíriť po celom svete. IUHF poskytuje členom zmapované trendy, výsledky analýz, informácie o stratégiách využívaných inštitúciami financujúcimi bývanie po celom svete. Mimoriadnu pozornosť venuje práve najnovším poznatkom. PSS, a. s., je členom IUHF od roka 1996.

ZÁSADY PODNIKANIA SPOLOČNOSTI



2.1. POSLANIE

Spoločenským poslaním Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je dlhodobé zvyšovanie úrovne života občanov Slovenska v oblasti ich bývania. Zdravé bývanie ako jedna zo základných sociálnych potrieb totiž predstavuje dôležitý predpoklad bezpečného, spokojného a šťastného života.

O naplnení tohto poslania Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., v každodennej praxi, o jej príspevku k bytovému hospodárstvu a spokojnosti klientov, sa môžu stavební sporitelia – a je jedno, či sú to fyzické alebo právnické osoby – presvedčiť využívaním vysoko odborného prístupu všetkých pracovníkov a spolupracovníkov tejto renomovanej bankovej inštitúcie.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., chápe svoje poslanie ako službu pre svojho klienta. Každý svoj krok plánuje a realizuje so zreteľom na potreby a záujmy svojich sporiteľov a očakávania verejnosti v súvislosti s jej činnosťou. Platí to tak pre každodenný výkon činnosti Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ako aj pre plánovanie všetkých jej ďalších aktivít.

Základným pravidlom, ktorým sa Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., riadi, je dodržiavanie etických princípov. Tie sú uplatňované tak vo vzťahu ku klientom, ako aj vo vzťahoch s obchodnými partnermi a, samozrejme, aj medzi pracovníkmi a spolupracovníkmi Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Za každých okolností postupuje tak, aby si udržala spokojnosť svojich klientov, korektné vzťahy so všetkými spolupracovníkmi a svoje dobré meno, ktorým počas celého obdobia svojej existencie nesporne disponuje.

2.2. MISIA A VÍZIA

Misia

Prostredníctvom stavebného sporenia a poskytovania úverov pomáhame občanom uspokojovať ich individuálne bytové potreby.

S pomocou štátu prispievame k vyššej kvalite bývania a zvyšujeme tým životnú úroveň a životný štandard obyvateľstva Slovenskej republiky.

Podporujeme u obyvateľov, či už v rodinných alebo bytových domoch, svojpomoc, vôľu sporiť, vytvárať, vážiť si a starať sa o svoj majetok.

Vízia

Chceme patriť k lídrom medzi poskytovateľmi finančných služieb a poradenstva v oblasti financovania bývania.

2.3. ETICKÉ KÓDEXY

Zamestnanci a obchodní zástupcovia Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa vo svojej činnosti riadia Zásadami správania/Etickým kódexom PSS, a. s., účinným od 1. januára 2014. Tento kódex stanovuje hodnoty a minimálne štandardy správania všetkých zamestnancov PSS, a. s., medzi sebou, ako aj voči klientom, konkurencii, obchodným partnerom, úradom a akcionárom. Je výsledkom implementácie a inštitucionalizácie etiky a zároveň jednotným štandardom pravidiel a noriem správania v PSS, a. s. Kódex je jedným zo základných dokumentov PSS, a. s. Vzťahuje sa na všetkých zamestnancov spoločnosti, ako aj na ďalšie osoby vykonávajúce obchodnú činnosť a spolupracujúce s PSS, a. s., najmä VFA (viazaní finanční agenti). Povinnosťou všetkých zamestnancov a ďalších spolupracujúcich osôb, najmä VFA, v akomkoľvek pracovnoprávnom, resp. zmluvnom vzťahu je dodržiavať tento kódex a konať v jeho súlade. Etický kódex určuje morálku všetkých zamestnancov a VFA v súlade s poslaním PSS, a. s.; jeho prostredníctvom dáva PSS, a. s., na vedomie svojim zamestnancom i okoliu, že etika je dôležitou súčasťou jej činnosti. Od 1. januára 2014 zároveň predstaviteľstvo PSS, a. s., s cieľom dosiahnuť striktné plnenie Zásad správania/Etického kódexu PSS, a. s., schválilo zásady Compliance a ustanovilo výbor Compliance, ktorý na plnenie Zásad správania/Etického kódexu PSS, a. s., dohliada a o plnení pravidielne informuje predstaviteľstvo a dozornú radu PSS, a. s.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady definované v Kódexe správy a riadenia spoločností na Slovensku (Corporate Governance), ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je súčasťou burzových pravidiel Burzy cenných papierov v Bratislave a je verejne dostupný na jej internetovej stránke.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava aj pravidlá Etického kódexu bánk v oblasti ochrany spotrebiteľa, ktorý vypracovala Slovenská banková asociácia. Dodržiavanie etických pravidiel vníma ako svoj záväzok poskytovať klientom finančné služby na vysokej úrovni a v každodennej praxi uplatňovať zásady slušnosti a transparentnosti podnikania.

2.4. KLÍČOVÉ HODNOTY

Pre úspech PSS, a. s., nie je nič dôležitejšie ako hodnoty, ku ktorým sa hlási. Ovplyvňujú konanie a správanie banky ku klientom, obchodným zástupcom a zamestnancom, partnerom, spoločnosti. Klúčovými hodnotami, ktorými sa PSS, a. s., riadi a z ktorých vychádza celá jej činnosť, sú dôvera, otvorenosť, korektnosť, lojalita, vzájomný rešpekt, profesionalita, ústretovosť, diskretnosť.

Klienti

Našou najvyššou zásadou je dlhodobá spokojnosť našich klientov. Požiadavky klientov sú stredobodom našej činnosti; potrebám klientov prispôbujeme štruktúru našej organizácie a prácu.

Zamestnanci a obchodní zástupcovia

Náš úspech závisí od motivovaných a spokojných zamestnancov a obchodných zástupcov, preto vytvárame prostredie, ktoré podporuje výkonnosť a podnikateľské správanie. Svojim zamestnancom a obchodným zástupcom stanovujeme motivujúce ciele a vytvárame podmienky, aby tieto ciele mohli dosiahnuť.

Partneri

Aby sme dosiahli svoje ciele, spolupracujeme s vybranými partnermi z hospodárskeho a spoločenského života na báze transparentných a korektných dohôd.

Spoločnosť

Máme záväzky nielen voči svojim klientom, zamestnancom a akcionárom, ale aj voči celej spoločnosti. Svojou činnosťou prispievame k ďalšiemu rozvoju bytového štandardu. Pri svojej činnosti dôsledne dodržiavame právne predpisy Slovenskej republiky.

2.5. STRATEGICKÉ CIELE

Sme s veľkým odstupom vedúcou stavebnou sporiteľňou na slovenskom trhu a túto pozíciu si chceme dlhodobo udržať.

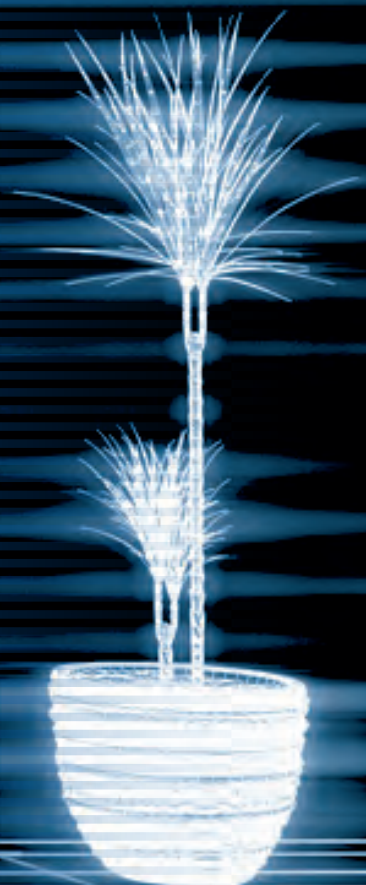
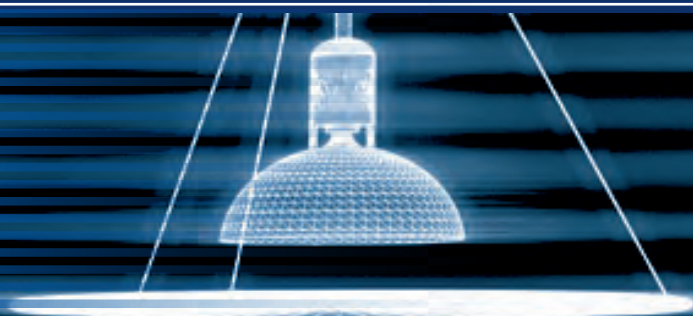
Poskytovať klientom odborné služby a informácie vo všetkých otázkach týkajúcich sa stavebného sporenia a financovania ich bytových potrieb.

Ponúkať klientom v oblasti stavebného sporenia a financovania bytových potrieb individuálne, efektívne, na mieru šité riešenia.

Poskytovať klientom služby najvyššej kvality a profesionálny prístup.

Vytvárať a zabezpečovať stovky pracovných miest v PSS, a. s., a tisíce pracovných príležitostí v národnom hospodárstve.

RIADENIE SPOLOČNOSTI



1. Úvod
2. Cieľ a účel
3. Zásady riadenia spoločnosti
4. Právny rámec
5. Organizačná štruktúra
6. Funkcie a úlohy
7. Opatrenia na zabezpečenie kvality
8. Dokumentácia
9. Zmena a aktualizácia
10. Závěr

3.1. VYHLÁSENIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady Kódexu správy a riadenia spoločnosti na Slovensku (Corporate Governance), ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., neevviduje žiadne odchýlky od Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je verejne dostupný na internetovej stránke Stredoeurópskej asociácie správy a riadenia spoločností.

Všetky dôležité informácie o používaných metódach riadenia v PSS, a. s., sú súčasťou dokumentu Zásady podnikania Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ktorý je dostupný na internetovej stránke spoločnosti www.pss.sk. Závazné princípy riadenia, ktoré uplatňujú vo svojej práci vedúci zamestnanci PSS, a. s., definuje organizačný poriadok Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Vedúci zamestnanci strategicky riadia, primerane motivujú, oceňujú a podporujú individuálne schopnosti zamestnancov. Sú otvorení novým myšlienkam a zmenám; vytvárajú prostredie, ktoré podporuje výkonnosť zamestnancov. Vedúci zamestnanci stanovujú zamestnancom motivujúce ciele a starajú sa o zvyšovanie ich odbornej úrovne a kvalifikácie, čím vytvárajú optimálne podmienky na dosahovanie stanovených cieľov. U zamestnancov podporujú angažovanosť, identifikovanie sa so strategickými cieľmi, zodpovedné a samostatné konanie.

PSS, a. s., má definované princípy systému vnútornej kontroly. V rámci aplikácie tohto systému v praxi PSS, a. s., sú povinnou súčasťou všetkých interných predpisov PSS, a. s., aj samostatné články popisujúce spôsob a realizáciu systému vnútornej kontroly procesov, ktoré sú daným interným predpisom dotknuté. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované. Odstránenie zistení a realizáciu odporúčaní sledujú zodpovední zamestnanci. Mimoprocesovú kontrolu v rámci PSS, a. s., vykonáva úsek vnútorný audit.

Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie, ktoré sa koná spravidla v sídle spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, a to minimálne jedenkrát ročne. Zvolanie valného zhromaždenia sa uskutočňuje písomnou formou najmenej 30 dní pred termínom konania. Akcionár sa zúčastňuje na rokovaní valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocnenca. Valnému zhromaždeniu predsedá a jeho rokovanie vedie zvolený predseda. Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia PSS, a. s., upravuje čl. VIII stanov PSS, a. s. Do okruhu pôsobnosti valného zhromaždenia patrí predovšetkým: zmena stanov; rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania; voľba a odvolanie členov predstavenstva; voľba a odvolanie členov dozornej rady (s výnimkou členov volených zamestnancami); schválenie riadnej individuálnej, mimoriadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy. Rozhoduje aj o zmene práv patriacich jednotlivým druhom akcií; schválení zriadenia záložného práva k akciám; schválení prevodu alebo akéhokoľvek prechodu vlastníckych práv akcií spoločnosti na meno (s výnimkou prevodu akcií na materské a dcérske spoločnosti) a o schválení kapitálového podielu v iných spoločnostiach. Valné zhromaždenie rozhoduje tiež o rozšírení alebo zmene predmetu podnikania spoločnosti; o vydaní novej emisie akcií a stanovení menovitej hodnoty týchto akcií, ako aj práv a povinností viazaných na tieto akcie, a tiež schvaľuje štatutárneho audítora.

Štatutárnym orgánom spoločnosti je predstavenstvo. Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné. Členov predstavenstva volí – na základe návrhov akcionárov – valné zhromaždenie. Každý akcionár pritom navrhuje jedného člena predstavenstva. Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti schvaľovaného valným zhromaždením. PSS, a. s., zriadila, ako poradné orgány predstavenstva, dva samostatné výbory – ALCO výbor a úverový výbor. Úlohou ALCO výboru je podpora operatívneho riadenia PSS, a. s., predovšetkým v oblasti riadenia aktív a pasív, likvidity, úverového rizika a úrokového rizika. Na svojich zasadnutiach sa primárne zaoberá: návrhom a aktualizáciou investičnej stratégie; vývojom úverového portfólia,

vkladov, bilančnej štruktúry, východiskovými parametrami podnikového plánovania; vývojom úrokového rizika; návrhom zmeny úverových limitov PSS, a. s., na iné banky s prehľadom o ich plnení; analýzou konkurencie; návrhom a kalkuláciou úrokových sadzieb medziúverov; návrhom zmien v sadzobníku poplatkov a inováciami produktu.

Akcionári PSS, a. s., ako vlastníci akcií majú, v zmysle platných právnych predpisov a stanov spoločnosti, členské práva – a to právo podieľať sa na riadení spoločnosti; a majetkové práva – a to právo na podiel zo zisku, právo na podiel z likvidačného zostatku pri zániku PSS, a. s., prednostné (predkupné) právo na nákup akcií PSS, a. s. Akcionár PSS, a. s., ktorý má záujem predať svoje akcie, musí o svojom zámeri písomne informovať ostatných akcionárov. Prevoditeľnosť akcií (okrem prevodu na materské alebo dcérske spoločnosti) je možná len s predchádzajúcim súhlasom valného zhromaždenia PSS, a. s., a to so súhlasom 100 % všetkých akcionárov. Rovnaké práva platia aj pri navýšení základného imania. Kontrolné mechanizmy vykonávania akcionárskych práv vlastníkov PSS, a. s., a opatrenia na zabezpečenie eliminácie zneužitia týchto práv vyplývajú zo zákona o bankách a z ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov. PSS, a. s., nie sú známe žiadne mechanizmy, uplatňovanie ktorých by mohlo mať v budúcnosti za následok jej ovládanie.

Akcionármi Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sú Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti), Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti), Erste Group Bank AG, Wien (25,02%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) a Slovenská sporiteľňa, a. s. (9,98%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti).

3.2. OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI

Riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti PSS, a. s., sleduje a vyhodnocuje prostredníctvom každoročne aktualizovaného Programu vlastnej činnosti. Tento program vychádza z požiadaviek zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

S cieľom znížiť riziko plynúce z legalizácie príjmov z trestnej činnosti realizovala PSS, a. s., niekoľko opatrení:

- každoročne sa analyzujú riziká, ktoré by mohli viesť k snahe legalizovať príjmy pochádzajúce z trestnej činnosti a podľa výsledkov týchto analýz sa upravujú pracovné postupy;
- vzhľadom na charakter banky je všetkým klientom venovaná základná starostlivosť v zmysle zákona a identifikácia klienta je pod zvýšeným dohľadom odborného útvaru;
- pracovné postupy boli doplnené o povinnosť identifikovať klientov ako politicky exponované osoby, pričom na ich identifikáciu sa využívajú dostupné verejné databázy a dostupné informácie;
- zamestnanci banky každoročne absolvujú školenie v identifikovaní obchodných prípadov, ktoré treba z hľadiska správania klienta považovať za neobvyklé. Takéto prípady sa hlásia odbornému útvaru, ktorý ich následne prešetruje. Rovnaká starostlivosť sa venuje prípadom, ktoré sú identifikované elektronicky z denných operácií.

3.3. VNÚTORNÝ AUDIT

Samostatným vnútorným organizačným útvarom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je úsek vnútorného auditu, ktorý vykonáva mimoprocesovú kontrolu v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a usmerneniami Národnej banky Slovenska. Úsek vnútorného auditu zodpovedá za svoju činnosť dozornej rade spoločnosti. Pri výkone svojej kontrolnej činnosti je nezávislý od kontrolovaných prevádzkových a obchodných postupov a má právo samostatne a nezávisle určovať svoje úlohy, rozhodovať o postupoch a rozsahu pri výkone auditov a šetrení a vypracúvať správy a hodnotenia výsledkov auditov.

Hlavnou úlohou úseku vnútorného auditu je nezávisle a objektívne preverovať všetky prevádzkové a obchodné postupy banky a následne podávať informácie o svojich zisteniach štatutárnemu a kontrolnému orgánu spoločnosti. Svojou činnosťou napomáha spoločnosti dosahovať jej ciele tým, že prináša systematický metodický prístup k hodnoteniu a zlepšovaniu účinnosti systému riadenia rizík, riadiacich a kontrolných procesov a správy a riadenia banky. V rámci svojich úloh môže vykonávať poradenskú činnosť voči vedeniu banky alebo voči organizačným útvarom banky za predpokladu zaručenia jeho nezávislosti.

Predmet činnosti úseku vnútorného auditu vyplýva z §23 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov. Úsek vnútorného auditu:

- kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj vnútorných predpisov;
- skúma a hodnotí funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému banky, systému riadenia rizík a systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a udržiavanie vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti;
- skúma a hodnotí pripravenosť banky na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík;
- skúma a hodnotí zásady odmeňovania, ktoré sú zohľadňované v rámci systému riadenia rizík;
- skúma a hodnotí informácie, ktoré je banka povinná uverejňovať podľa §37.

Úsek vnútorného auditu poskytuje nasledujúce služby:

- uisťovacie služby interným klientom, a to:
 - * plánované auditné zadania,
 - * plánované audity vykonávané počas realizácie projektov,
 - * neplánované audity;
- kontrolu splnenia prijatých opatrení, ktoré vyplynuli z auditných zákaziek;
- konzultačné služby, ktoré majú charakter poradenstva;
- špecifické kontrolné činnosti pre Národnú banku Slovenska v zmysle legislatívy.

3.4. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má definované princípy systému vnútornej kontroly. Systém vnútornej kontroly sa člení na:

- priamu procesovú kontrolu,
- nepriamu procesovú kontrolu,
- mimoprocessovú kontrolu.

Úlohou a cieľom vnútornej kontroly je zabezpečiť a dosahovať:

- hospodárne podnikanie,
- dodržiavanie zásad obozretného podnikania,
- riadny, správny a efektívny priebeh procesov,
- elimináciu, respektíve minimalizáciu rizík,
- bezpečnosť a ochranu života a zdravia zamestnancov,
- zabezpečenie majetkových a nemajetkových hodnôt.

V rámci aplikácie systému vnútornej kontroly v praxi PSS, a. s., sú zamestnanci odborných útvarov PSS, a. s., pri vypracovávaní všetkých interných predpisov (interných smerníc, pracovných postupov) povinní popísať v samostatnom článku (pokiaľ si to vyžaduje lepšia prehľadnosť a priame súvislosti) spôsob a realizáciu systému vnútornej kontroly procesov, ktoré sú daným vypracovávaným interným predpisom dotknuté. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované. Odstránenie zistení a realizáciu odporúčaní sledujú zodpovední zamestnanci. Mimoprocessovú kontrolu v rámci PSS, a. s., vykonáva úsek vnútorného auditu.

3.5. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SYSTÉME RIADENIA RIZÍK

Trvalé vykonávanie obchodných činností si vyžaduje aj kontrolovane podstupovať riziko. Z tohto aspektu musí byť PSS, a. s., schopná účinne identifikovať, merať a riadiť riziká, ako aj mať k dispozícii vlastný kapitál na ich krytie.

Systém riadenia rizík v PSS, a. s., je realizovaný v súlade so zákonom o bankách, opatrením Národnej banky Slovenska o ďalších druhoch rizík a systéme riadenia rizík, v súlade so zákonom o úveroch na bývanie, zákonom o spotrebiteľských úveroch a legislatívou Európskej únie. Implementáciou systému riadenia rizík stanovila PSS, a. s., zodpovednosť všetkých vlastníkov rizík za riadenie rizík vznikajúcich pri výkone bankových činností PSS, a. s. Účelom systému riadenia rizík je zabezpečiť predchádzanie možným vlastným stratám z podnikateľských rizík ich včasnou identifikáciou, sledovaním, meraním a zmierňovaním jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ na informovanie orgánov spoločnosti (akcionárov a dozornej rady) a NBS o aktuálnej rizikovej situácii PSS, a. s.

Hlavným cieľom riadenia rizík je predchádzať vlastným stratám z rizík a prispieť tým k zabezpečeniu dosiahnutia dlhodobých podnikových cieľov banky, hlavne k zabezpečeniu ziskovosti a konkurencieschopnosti.

Hlavnými skupinami rizík sú:

- kreditné riziko (úverové riziko z poskytnutých úverov klientom, riziko bonity pri finančných investíciách, riziko s osobami s osobitným vzťahom k banke) – pod pojmom úverové riziko rozumie PSS, a. s., možnosť vzniku straty na výnosoch (úroky z úverov, poplatky) a majetku (pohľadávky z poskytnutých úverov) vyplývajúcu z neplnenia zmluvných podmienok pri úverových obchodoch zo strany klientov banky. Úverové riziko vzniká pri negatívnom vývoji externého prostredia zahŕňajúc predovšetkým neschopnosť klienta alebo neochotu klienta plniť si svoje úverové záväzky voči banke. Úverové riziko môže taktiež vznikáť nedostatočnou prepracovanosťou interných postupov spojených s poskytovaním úverových obchodov, ako aj nedodržiavaním interných postupov spojených s poskytovaním úverových obchodov;
- trhové riziko (úrokové riziko) – PSS, a. s., definuje úrokové riziko ako zníženie čistého úrokového výnosu v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových úrokových sadzieb s následným negatívnym dopadom na rentabilitu banky;
- riziko likvidity – rizikom likvidity PSS, a. s., rozumie riziko vyplývajúce z neschopnosti banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti;
- operačné riziko – operačným rizikom PSS, a. s., rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, pričom právnym rizikom sa rozumie riziko straty, vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom;
- ostatné významné riziká – medzi ostatné významné riziká PSS, a. s., zaraďuje predovšetkým strategické riziká.

Systém riadenia rizík zahŕňa postup riadenia rizík, stratégiu riadenia rizík, organizáciu riadenia rizík, informačný systém pre riadenie rizík, informačné toky a systém vnútornej kontroly.

Stratégia riadenia rizík obsahuje hlavné ciele a zásady používané pri riadení jednotlivých rizík, predovšetkým ale:

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady na výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,
- typy limitov, ktoré PSS, a. s. používa a zásady na výber a určenie ďalších limitov,
- objem a zásady na určovanie vnútorného kapitálu vyčleneného na krytie rizika,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady na organizáciu riadenia rizík.

Koordináciu celého systému riadenia rizík zabezpečuje odbor podnikového controllingu a controllingu rizík. Spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, výborom pre audit a riadenie rizík, odborom bezpečnosti, úsekom vnútorného auditu, riaditeľmi jednotlivých úsekov a vedúcimi samostatných odborov predstavujú nosné piliere systému riadenia rizík v PSS, a. s.

Pri organizácii riadenia rizík PSS, a. s., organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov. Striktne sú oddelené činnosti spojené s:

akvizíciou,

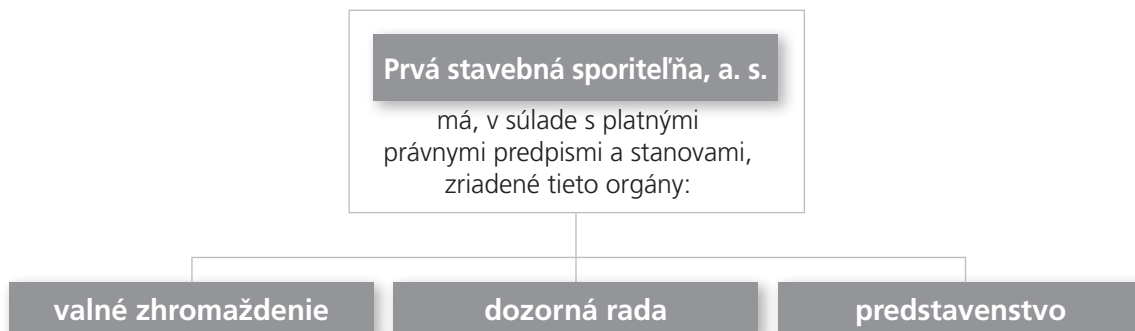
- uzatvorením obchodu,
- vysporiadaním obchodu,
- riadením rizík

pre jednotlivé riziká, a to najmä pre kreditné a trhové riziko. Oddelenie činností súvisiacich s uzatváraním obchodu a činností súvisiacich s riadením rizík pritom PSS, a. s., realizuje až po najvyššiu možnú úroveň.

Systém riadenia rizík je každoročne prehodnocovaný z hľadiska vhodnosti a funkčnosti a je schvaľovaný predstavenstvom.

PSS, a. s., používa štandardizovaný prístup riadenia kreditného a operačného rizika. Na meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu Value at Risk. PSS, a. s., má vypracovaný a pravidelne aktualizovaný komplexný systém stresového testovania. Zároveň má implementovaný systém a stratégiu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a zverejňuje na internete bližšie informácie súvisiace so systémom riadenia rizík.

3.6. VALNÉ ZHROMAŽDENIE



Valné zhromaždenie

Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia PSS, a. s., upravuje čl. VIII stanov PSS, a. s. **Do okruhu pôsobnosti valného zhromaždenia patrí predovšetkým:**

- zmena stanov;
- rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania;
- voľba a odvolanie členov predstavenstva;
- voľba a odvolanie členov dozornej rady (s výnimkou členov volených zamestnancami);
- schválenie riadnej individuálnej, mimoriadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky;
- rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy;
- zmena práv patriacich jednotlivým druhom akcií;
- schválenie zriadenia záložného práva k akciám;
- schválenie prevodu alebo akéhokoľvek prechodu vlastníckych práv akcií spoločnosti na meno (s výnimkou prevodu akcií na materské a dcérske spoločnosti);
- schválenie kapitálového podielu v iných spoločnostiach;
- rozhodnutie o rozšírení alebo zmene predmetu podnikania spoločnosti;
- rozhodnutie o vydaní novej emisie akcií a stanovenie menovitej hodnoty týchto akcií, ako aj práv a povinností viazaných na tieto akcie,
- schválenie štatutárneho audítora.

Valné zhromaždenie sa koná spravidla v sídle spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, a to minimálne jedenkrát ročne. Zvolanie valného zhromaždenia sa uskutočňuje písomnou formou najmenej 30 dní pred termínom konania. Akcionár sa zúčastňuje na rokovaní valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocnenca. Valnému zhromaždeniu predsedá a jeho rokovanie vedie zvolený predseda.

Zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2016:

13. apríla 2016

3.7. DOZORNÁ RADA

Postavenie a právomoci dozornej rady PSS, a. s., upravujú stanovy PSS, a. s., v čl. XI. Pri výkone svojej činnosti sa dozorná rada riadi rokovacím poriadkom, ktorý schvaľuje valné zhromaždenie. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti.

Do pôsobnosti dozornej rady patrí predovšetkým:

- monitorovať podnikateľskú stratégiu a stratégiu riadenia rizík a ich súlad s dlhodobými záujmami spoločnosti;
- kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík vrátane systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu;
- kontrolovať dodržiavanie a uplatňovanie zásad odmeňovania;
- nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti;
- kontrolovať, či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a pokynmi valného zhromaždenia;
- preskúmať ročnú riadnu individuálnu, mimoriadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrhy na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a podávať o výsledku preskúmania každý rok správu valnému zhromaždeniu;
- zúčastňovať sa na valnom zhromaždení spoločnosti, podávať tu svoje návrhy a oboznamovať valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti;
- oznámiť valnému zhromaždeniu i menšinový názor, najmä ak ide o odlišný názor zástupcov zamestnancov spoločnosti;
- zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti;
- zastupovať spoločnosť v spore proti predstavenstvu ako orgánu alebo proti jeho jednotlivým členom.

Svoje práva vykonáva dozorná rada ako orgán spoločne alebo prostredníctvom svojich jednotlivých členov. Uskutočňovanie kontrolnej činnosti môže rozdeliť trvale medzi svojich členov, čím však nie je obmedzené ktorékoľvek právo a zodpovednosť člena dozornej rady. Dozorná rada zriaďuje, ako svoje pracovné orgány, zo svojich členov výbory a na základe uznesenia na ne deleguje úlohy. Dozorná rada PSS, a. s., má konštituovaný výbor pre audit a riadenie rizík, ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pomáha zvyšovať efektivitu práce dozornej rady pri spracovávaní komplexných tém. Dozorná rada PSS, a. s., má takisto konštituovaný výbor pre odmeňovanie. Dozorná rada schvaľuje štatút výboru pre odmeňovanie a kontroluje dodržiavanie a uplatňovanie zásad odmeňovania v zmysle zákona o bankách.

Predseda dozornej rady

Manfred Url

Zasadnutia dozornej rady v roku 2016:

30. apríla 2016

30. novembra 2016

Zloženie dozornej rady

za Slovenskú sporiteľňu, a. s.:

Jozef Síkela

Petr Brávek (do 3. decembra 2016)

Štefan Máj (od 4. decembra 2016)

za Bausparkasse Schwäbisch Hall AG:

Gerhard Hinterberger

Jochen Maier

za Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien:

Manfred Url

Hans Christian Vallant

zástupcovia zamestnancov:

Martin Maroš

Nadežda Račanská

Peter Pribula

3.8. PREDSTAVENSTVO PSS, A. S.

Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné. Členov predstavenstva volí – na základe návrhov akcionárov – valné zhromaždenie. Každý akcionár pritom navrhuje jedného člena predstavenstva.

V roku 2016 pracovalo predstavenstvo PSS, a. s., v zložení:

- predseda predstavenstva:
Ing. Imrich Béreš (za akcionárov Slovenská sporiteľňa, a. s., Slovenská republika a Erste Group Bank AG, Wien, Rakúska republika)
- členovia predstavenstva:
Mag. David Marwan
(za akcionára Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien, Rakúska republika)
Dipl. Ing. Erich Feix
(za akcionára Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Spolková republika Nemecko)

Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti schvaľovaného valným zhromaždením. O jednotlivých záležitostiach súvisiacich s činnosťou spoločnosti rokujú členovia predstavenstva na pravidelných zasadnutiach – v roku 2016 sa zasadnutie predstavenstva PSS, a. s., uskutočnilo 49-krát.

PSS, a. s., zriadila, ako poradné orgány predstavenstva, dva samostatné výbory, a to ALCO výbor a úverový výbor.

Úlohou **ALCO výboru** je podpora operatívneho riadenia PSS, a. s., predovšetkým v oblasti riadenia aktív a pasív, likvidity, úverového rizika a úrokového rizika. Na svojich zasadnutiach sa primárne zaoberá:

- návrhom a aktualizáciou investičnej stratégie;
- vývojom úverového portfólia, vkladov, bilančnej štruktúry, východiskovými parametrami podnikového plánovania;
- vývojom úrokového rizika;
- návrhom zmeny úverových limitov PSS, a. s., na iné banky s prehľadom o ich plnení;
- analýzou konkurencie;
- návrhom a kalkuláciou úrokových sadzieb medziúverov;
- návrhom zmien v sadzobníku poplatkov;
- inováciami produktu.

ALCO výbor zasadá spravidla raz za mesiac, a to zvyčajne posledný týždeň v kalendárnom mesiaci. V roku 2016 sa zasadnutie ALCO výboru uskutočnilo 12-krát.

Úverový výbor pozostávajúci z členov predstavenstva PSS, a. s., rozhoduje o schvaľovaní alebo o zamietnutí úverov:

- V prípade stavebných sporiteľov – fyzických osôb je to predovšetkým schvaľovanie úverov s cieľovou sumou vyššou ako 120 000 €, schválenie odkladu splátok osobám s osobitným vzťahom k banke a výnimky z aktuálnych podmienok úverov pre fyzické osoby.
- Pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách rozhoduje úverový výbor najmä o schválení (resp. zamietnutí) úverov s cieľovou sumou nad 100 000 €; rozhoduje o prípadnej zmene podmienok uzatvoreného obchodu s cieľovou sumou nad 100 000 €; schvaľuje, prípadne zamietá úvery pre právnické osoby mimo zdrojov fondu stavebného sporenia; rozhoduje o prípadných výnimkách z aktuálnych podmienok úverov pre právnické osoby.

V roku 2016 zasadal úverový výbor 50-krát.



Ing. IMRICH BÉREŠ sa narodil 5. marca 1962 v Ružomberku. Vyštudoval Vysokú školu ekonomickú – fakultu zahraničného obchodu v Bratislave. Do roka 1991 pôsobil v kultúre; neskôr bol výkonným riaditeľom spoločnosti M&A Bratislava, s. r. o. (1991 – 1993) a riaditeľom sekretariátu a protokolu Kancelárie prezidenta SR (1993 – 1994). V bankovníctve pôsobí od roka 1994 (poradca pre investície a privatizáciu Investment Bank Austria, člen predstavenstva Bank Austria, podpredseda predstavenstva Bank Austria – Creditanstalt Slovakia, a. s.). V rokoch 2001 – 2003 sa aktívne venoval politike (poslanec NR SR a člen viacerých výborov); na jeseň 2003 sa však vrátil do bankovej sféry. Od 1. februára 2004 je predsedom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Už druhé volebné obdobie je členom prezídia Slovenskej bankovej asociácie; v roku 2015 bol zvolený za jej viceprezidenta. Od roka 2007 je členom čestného predsedníctva Slovenského paralympijského výboru. Za rozvoj stavebného sporiteľníctva a bankovníctva v Slovenskej republike a za prínos v bankovej kultúre v Slovenskej republike sa v júni 2013 stal laureátom ceny Zlatý biatec.



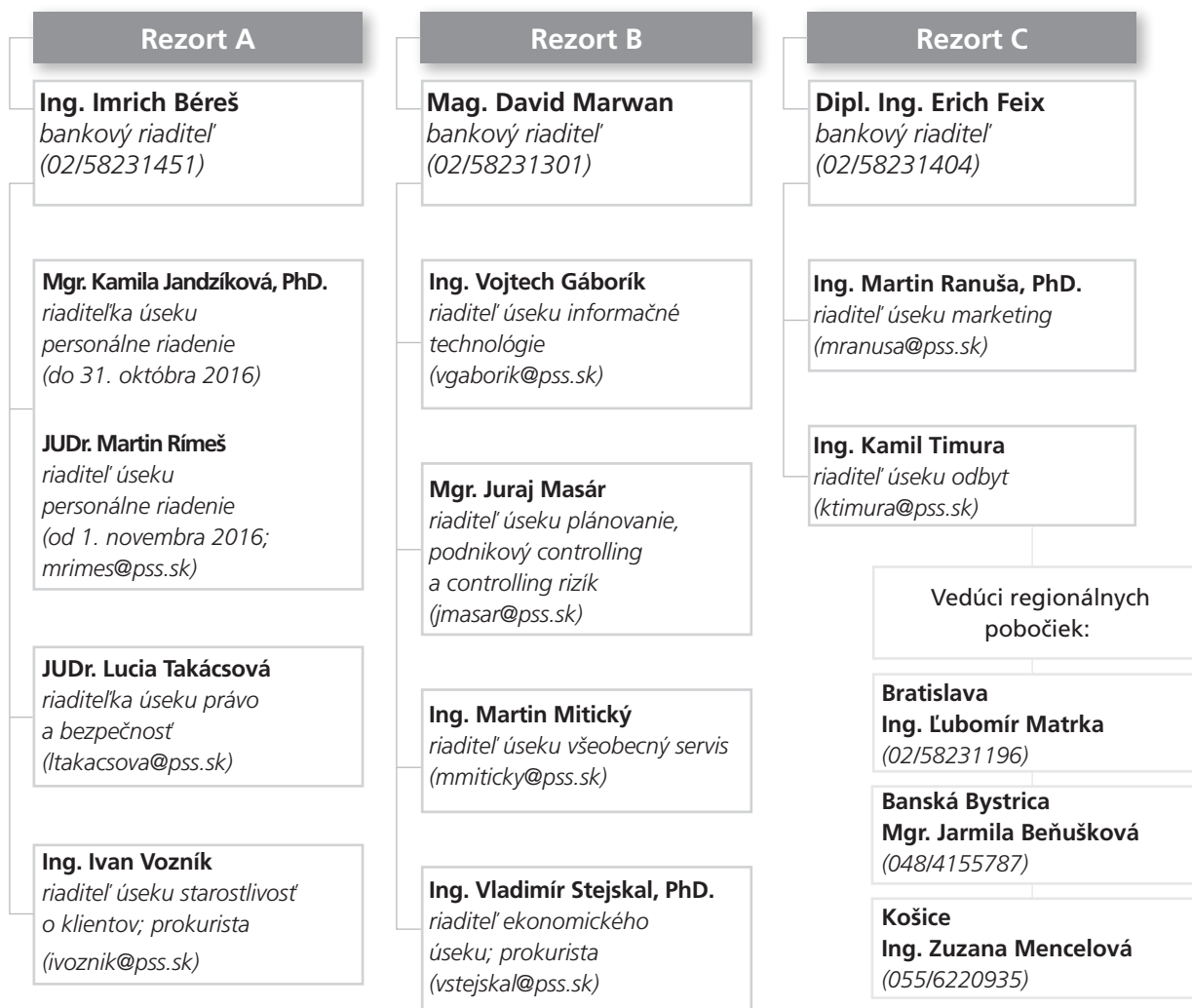
Mag. DAVID MARWAN sa narodil 6. apríla 1979 v Linci. Vyštudoval právo v Linci v Hornom Rakúsku. Po štúdiách šiel pracovať do Viedne, kde prešiel viacerými zamestnaniami, od podnikového poradenstva cez ministerstvo financií až po stavebnú firmu Porr, v ktorej pôsobil ako projektový vedúci pre veľké infraštruktúrne projekty aj na Slovensku. Od roka 2010 do marca 2014 pracoval na pozícii vedúceho riadenia zahraničných účastí v Raiffeisen Bausparkasse vo Viedni. Na starosti mal štyri stavebné sporiteľne, v ktorých má Raiffeisen Bausparkasse Viedeň svoju účasť, pričom jednou z nich bola aj Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. Od 1. júla 2014 je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.



Dipl. Ing. ERICH FEIX sa narodil 3. septembra 1963 v Bratislave. Vyštudoval Vysokú školu technickú v Karlsruhe – vedný odbor informatika a Odbornú vysokú školu v Aalene – vedný odbor hospodárske inžinierstvo, zameranie na daňový systém a marketing.

Od decembra 1991 pracoval ako odborný poradca v oddelení zahraničných trhov – plánovanie Bausparkasse Schwäbisch Hall AG. Do oblasti jeho činnosti patrila spoluzodpovednosť za výstavbu akciových spoločností Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, v Slovenskej a Českej republike; rovnako bol vedúcim projektov pre Rusko, Ukrajinu a Kazachstan. Od 1. januára 2003 je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

3.9. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA



[illegible]

4.1. BYTOVÁ VÝSTAVBA V ROKU 2016

Zvýšenému záujmu Slovákov o bývanie zodpovedá aj situácia v bytovej výstavbe v roku 2016. Podľa informácií Štatistického úradu Slovenskej republiky, v roku 2016 na Slovensku začala výstavba 21 441 bytov, čo je o 9,2 % viac ako v roku predchádzajúcom. Postavených bolo 15 672 bytov, čo v medziročnom porovnaní predstavuje nárast o 1,1 %. Ku koncu roka 2016 zostávalo rozostavaných 71 581 bytov, teda o 8 % viac než k 31. decembru 2015.

V súkromnom sektore sa v roku 2016 začalo stavať 20 868 bytov (rok 2015: 19 428 bytov), vo verejnom sektore 573 bytov (rok 2015: 212 bytov). Začatých bytov v rodinných domoch z toho bolo 12 972 (rok 2015: 11 135).

Na celkovom počte dokončených bytov v roku 2016 sa súkromný sektor podieľal 15 336 bytmi (v roku 2015: 15 117). Nárast zaznamenal aj verejný sektor, kde počet dokončených bytov dosiahol 336 (rok 2015: 345). Z celkového počtu bolo v rodinných domoch dokončených 11 195 bytov (rok 2015: 9 860 bytov).

Z rozostavaných bytov k 31. 12. 2016 pripadalo na súkromný sektor 70 116 bytov (rok 2015: 64 171). Vo verejnom sektore ich bolo 1 465 (rok 2015: 2 077). Z celkového počtu bolo v rodinných domoch rozostavaných 43 080 bytov (rok 2015: 42 768).

V roku 2016 zároveň ubudlo 1 452 bytov (rok 2015: 1 292), z toho v súkromnom sektore 1 448 bytov (rok 2015: 1 285), vo verejnom sektore 4 byty (rok 2015: 7).

Silný vo výstavbe bol najmä posledný štvrťrok 2016, kedy sa začalo stavať 6 921 bytov, čiže medziročne o 55,5 % viac. Počet dokončených bytov v poslednom štvrťroku 2016 vzrástol o 3,3 % na 5 741. Najviac bytov bolo dokončených v Bratislavskom kraji (29,4 %), najmenej v kraji Banská Bystrica (7,3 %). Medziročne počet dokončených bytov vzrástol vo väčšine krajov, najviac v Bratislavskom (o 56 %) a Žilinskom kraji (o 22,3 %). Menej bytov bolo v medziročnom porovnaní dokončených v Košickom (o 38,1 %), Nitrianskom (o 19 %) a Trenčianskom kraji (o 16,4 %).

4.2. TRH S NEHNUTEĽNOSŤAMI V ROKU 2016

Pozitívny vývoj slovenskej ekonomiky, v prvom rade rast hrubého domáceho produktu, rast reálneho príjmu obyvateľstva a vysoká zamestnanosť sa v roku 2016 podpísali aj pod vysoký záujem o nehnuteľnosti na bývanie. Na Slovensku sa vlni predal rekordný počet bytov, pričom dopyt narastá najmä vo väčších mestách a ekonomicky silnejších oblastiach. Podľa vyjadrení odborníkov nastalo obdobie, keď už nekupujú byty iba tí, ktorí potrebujú bývať, ale aj tí, ktorí ich kupujú ako investíciu, s tým, že byty budú prenajímať.

Trhu s nehnuteľnosťami významne nahrávali pretrvávajúce nízke úroky úverov na bývanie, ktoré v roku 2016 klesli na svoje historické minimum. Prejavilo sa to v objeme úverov na nehnuteľnosti. Podľa informácií Národnej banky Slovenska k 31. decembru 2016 stúpol v medziročnom porovnaní o 14,3 % a dosiahol tak 21,93 mld. eur.

Zvyšujúci sa dopyt po nehnuteľnostiach však so sebou priniesol aj rast cien bytov. Ako ukazujú najnovšie údaje európskeho štatistického úradu Eurostat, byty a domy na Slovensku zdraželi dvakrát rýchlejšie, ako je priemer eurozóny. Ceny bytov sú najvyššie od roka 2008, kedy sa aj u nás začali prejavovať následky krízy. Podľa online portálu nehnuteľnosti.sk, vo veľkých slovenských mestách v závere vlaňajška už dokonca prekonalí úroveň z roka 2008.

Podľa informácií zverejnených Národnou bankou Slovenska (NBS), realitný trh aj vývoj cien bývania boli počas roka 2016 pomerne dynamické. V medziročnom porovnaní vzrástla priemerná cena bývania o 4,2 % a dosiahla 1 279 €/m². Ako ďalej konštatovala NBS, z pohľadu typu nehnuteľnosti aj z regionálneho hľadiska bol vývoj priemernej ceny bývania počas roka 2016 značne diferencovaný.

Čo sa typu nehnuteľnosti týka, medziročne sa najvýraznejšie zvýšila priemerná cena jednoizbových bytov, a to o 10,3 %, keď dosiahla 1 626 €/m². Najmenej, o 0,7 %, sa zmenila priemerná cena domov (1 074 €/m²). V rámci bytov prišlo k zvýšeniu cien všetkých typov bytov; v rámci domov bola cena rodinných vil (1 776 €/m²) o 1,8 % nižšia než v roku predchádzajúcom.

Z regionálneho hľadiska sa v absolútnom vyjadrení najviac zvýšila priemerná cena bývania v Bratislavskom kraji (o 97 €/m²), relatívne ale cena bývania najvýraznejšie vzrástla v Žilinskom kraji (o 59 €/m²). Najvyššie ceny bývania boli v roku 2016 v Bratislavskom kraji, a to 1 790 €/m²; najnižšiu cenu za meter štvorcový obytnej plochy mal kraj Nitra, kde to predstavovalo 587 €/m². V ďalších krajoch Slovenska to s cenami nehnuteľností na bývanie vyzeralo v roku 2016 takto: Trnava 863 €/m², Trenčín 653 €/m², Žilina 812 €/m², Banská Bystrica 714 €/m², Košice 932 €/m² a Prešov 784 €/m². V porovnaní s predchádzajúcim rokom zaznamenali ceny nehnuteľností nárast vo všetkých krajoch Slovenska, v priemere o 52 €/m².

4.3. JEDNOTKA NA TRHU

Podľa údajov zverejnených Národnou bankou Slovenska, objem úverov na nehnuteľnosti na Slovensku k 31. decembru 2016 stúpol v medziročnom porovnaní o 14,3 % a dosiahol tak 21,93 mld. eur. Naďalej dominovali iné úvery na nehnuteľnosti, ktorých stav predstavoval 14,17 mld. eur. Hypotekárne úvery tvorili 5,58 mld. eur. Objem úverov stavebného sporenia bol 2,19 mld. eur.

Pri úveroch zo stavebného sporenia dominovala Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., s podielom 85,47 %. PSS, a. s., tak aj v roku 2016 potvrdila svoju pozíciu lídra na trhu stavebného sporenia a v širšom kontexte aj pozíciu jednej z najvýznamnejších finančných inštitúcií na slovenskom bankovom trhu zameraných na financovanie bývania.

V roku 2016 PSS, a. s., poskytla svojim klientom rekordných 602,8 mil. € úverových prostriedkov, čo v porovnaní s (takisto rekordným) rokom 2015 predstavuje nárast o 19,09 mil. € (o 3,27 %). Svojim klientom PSS, a. s., schválila 24 269 úverov (spolu stavebné úvery, medziúvery a úvery na vybavenie domácnosti), čo je o 513 (o 2,16 %) viac než v roku 2015.

Dominantné postavenie na trhu PSS, a. s., potvrdila aj v novouzatvorených zmluvách o stavebnom sporení. V roku 2016 uzatvorila 145 353 nových zmlúv o stavebnom sporení, s celkovým objemom cieľových súm 2,56 mld. €. Priemerná cieľová suma nových zmlúv predstavovala 17 624 €.

Celkovo poskytla PSS, a. s., v roku 2016 do bývania až 635,75 mil. €, čo predstavuje medziročný nárast o 15,54 mil. € (o 2,51 %). Zároveň to je najviac z troch stavebných sporiteľní pôsobiacich na Slovensku. Dominantné postavenie vo svojom segmente si udržala aj v oblasti financovania obnovy bytových domov.

Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2016 bolo aj 1. miesto v hodnotení Hypotéka roka (v kategórii stavebné sporenie), ocenenie Best Bank, Najlepšia banka SR v roku 2015, ako aj titul Slovak Superbrands 2016.

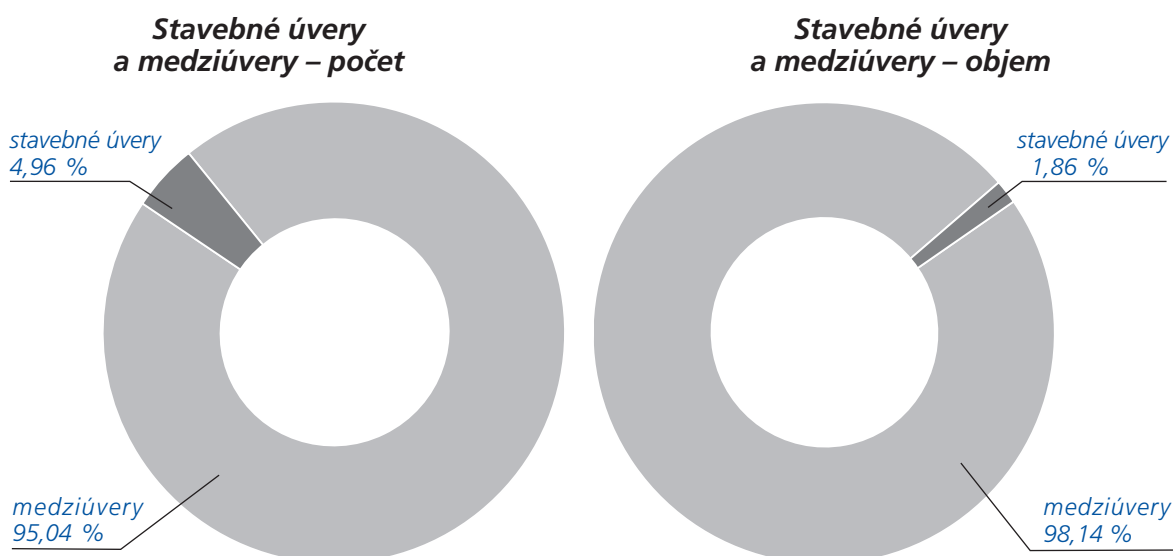
4.4. FYZICKÉ OSOBY V ROKU 2016

Od začiatku svojho pôsobenia na slovenskom trhu zameriava PSS, a. s., sústavnú pozornosť na zabezpečovanie bytových potrieb a zvyšovanie kvality bývania obyvateľov Slovenska. Rovnako je v centre jej pozornosti ochrana záujmov klientov a vychádzanie v ústrety ich potrebám súvisiacim s bývaním. Pri realizovaní týchto zámerov kladie PSS, a. s., dôraz na dosahovanie dlhodobej spokojnosti klientov s poskytovanými službami pri neustálom zvyšovaní ich kvality, na maximálne prispôsobovanie sa požiadavkám klientov a reflektovanie na ich konkrétne potreby. V súvislosti s tým, a potvrdil to aj rok 2016, hlavnými atribútmi činnosti a práce PSS, a. s., sú vysoká odbornosť, profesionalita, zodpovedný prístup, ústretovosť, dostupnosť, transparentná komunikácia, ako aj zvyšovanie efektívnosti a výkonnosti ľudských a technologických zdrojov. V roku 2016 sa do popredia dostalo aj vytváranie ďalších predpokladov na poskytovanie elektronických bankových služieb.

V roku 2016 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – fyzickými osobami 144 455 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 2,49 mld. € a priemernou cieľovou sumou 17 234 €. Takmer 10 % nových zmlúv (14 299) predstavovali zmluvy uzatvorené v tarife Junior extra. V roku 2016 vložili stavební sporitelia – fyzické osoby na svoje zmluvy 673,7 mil. €. Na konci roka 2016 počet stavebných sporiteľov – fyzických osôb dosiahol 701 337, pričom ich vklady predstavovali čiastku 2,53 mld. €. Zároveň v roku 2016 spracovala PSS, a. s., 17 015 výpovedí zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2016 spravovala 844 517 zmlúv o stavebnom sporení fyzických osôb s objemom cieľových súm 13,25 mld. €.

V úverovej oblasti schválila PSS, a. s., v roku 2016 svojim klientom – fyzickým osobám 1 113 stavebných úverov v objeme 9,85 mil. € a 21 316 medziúverov v objeme 520,40 mil. €. Priemerná výška stavebného úveru za rok 2016 dosiahla 8 900 €, priemerná výška medziúveru predstavovala 24 400 €. Zároveň v roku 2016 poskytla PSS, a. s., klientom – fyzickým osobám 1 320 úverov na vybavenie domácnosti v celkovom objeme 7,55 mil. €. Spolu teda poskytla klientom – fyzickým osobám úverové prostriedky vo výške 537,83 mil. €, čo bolo o 8,28 mil. € (o 1,56 %) viac než v roku 2015.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2016 na bytové účely 569,75 mil. €, čo predstavovalo nárast o 4,73 mil. € (o 0,84 %) oproti roku 2015. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 381,9 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Do kúpy bytu či domu investovali 129,05 mil. €, na novú bytovú výstavbu to bolo 17,45 mil. € a na ostatné stavebné účely 1,89 mil. €.



4.5. PRÁVNICKÉ OSOBY V ROKU 2016

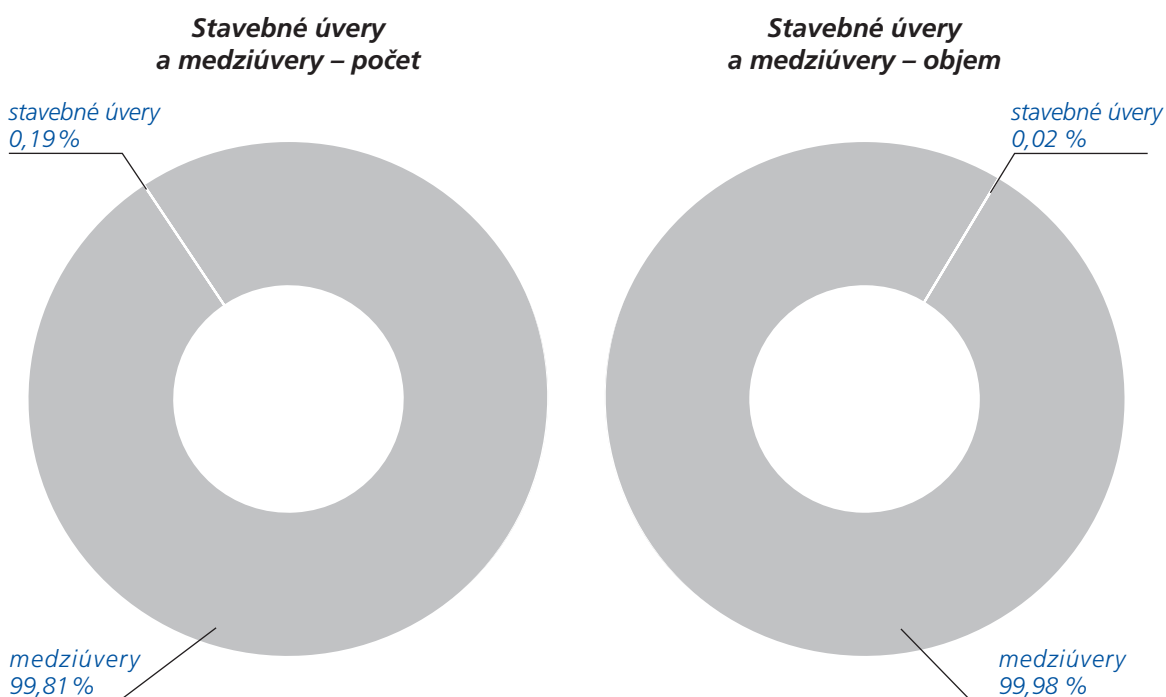
Rovnaké atribúty, s akými PSS, a. s., pristupuje k stavebným sporiteľom – fyzickým osobám, uplatňuje aj pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách. Aj v roku 2016 PSS, a. s., sústredila pozornosť na ďalšie rozširovanie a skvalitňovanie ponuky a služieb tak pre súčasných, ako aj nových klientov. V centre pozornosti pritom naďalej zostávali spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytové družstvá a iní správcovia bytových objektov.

Stavebné sporenie pre právnické osoby PSS, a. s., aj v roku 2016 poskytovala s výhodným úročením. Okrem uzatvárania nových zmlúv o stavebnom sporení sa obchod s právnickými osobami zameriaval na poskytovanie úverov. Významnú časť z nich tvorili úvery určené na modernizáciu a obnovu bytových domov, naďalej poskytované so zvýhodnenými podmienkami. V roku 2016 začala PSS, a. s., poskytovať aj úvery na výstavbu nájomných bytov.

V roku 2016 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami 898 nových zmlúv o stavebnom sporení (v porovnaní s rokom 2015 nárast o 32,84 %) s objemom cieľových súm 72,06 mil. € (nárast o 16,19 %) a priemernou cieľovou sumou 80 246 €. Počet stavebných sporiteľov – právnických osôb na konci roka 2016 dosiahol 3 495, pričom ich vklady predstavovali čiastku 59,80 mil. €. Zároveň v roku 2016 spracovala PSS, a. s., 96 výpovedí zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2016 spravovala 6 304 zmlúv o stavebnom sporení právnických osôb s objemom cieľových súm 644,90 mil. €.

V roku 2016 schválila PSS, a. s., stavebným sporiteľom – právnickým osobám 520 stavebných úverov a medziúverov v objeme 64,95 mil. €. Bolo to o 119 (29,68 %) stavebných úverov a medziúverov a o 10,81 mil. € (19,97 %) viac než v roku 2015.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – právnickým osobám v roku 2016 na bytové účely 66,00 mil. €, čo bolo o takmer 11 mil. € (19,59 %) viac než v roku 2015. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 47,04 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Na ďalšie stavebné účely investovali 17,55 mil. €, na novú bytovú výstavbu 0,36 mil. €.



4.6. PRODUKTOVÉ NOVINKY ROKA 2016

Snaha Prvej stavebnej sporitelne, a. s., maximálne vychádzať v ústrety svojim klientom, reagovať na ich potreby a požiadavky, nachádza svoj odraz aj v inovácii produktu a špeciálnych ponukách pre klientov, tak fyzické, ako aj právnické osoby. Potvrdil to aj rok 2016.

Novinky roka 2016 pre fyzické osoby:

- od 1. januára pokračovanie akcie zmluva o stavebnom sporení v tarifách SE, U1 a U2 s poplatkom za uzatvorenie zmluvy len 20 eur;
- od 1. januára predĺženie akcie 50-násobok mesačnej mzdy bez založenia nehnuteľnosti, v rámci ktorej mohli klienti získať úver bez záložného práva až do výšky 45 000 €;
- od 1. januára predĺženie akcie úver bez poplatku za spracovanie úveru – pre klientov, ktorí vlastnia byt alebo majú trvalý pobyt v bytovom dome v správe SVB, BD, SBO;
- od 1. marca špeciálna ponuka: úver na bývanie bez založenia nehnuteľnosti až do výšky 50 000 €;
- od 21. marca účinnosť zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ktorý nepriamo ovplyvňuje aj stavebné sporenie;
- od 1. apríla špeciálna ponuka: zníženie úrokových sadzieb medziúverov so záložným právom o 0,3 % a akcia Refinanc;
- od 1. apríla zmluva v tarife junior extra (JE) pre dieťa do 1 roka veku bez poplatku za uzatvorenie zmluvy;
- od 1. apríla predĺženie možnosti využiť viaceré benefity pri zmene tarify zmluvy s 2%-nou alebo 3%-nou úrokovou sadzbou;
- od 1. júna špeciálna ponuka: úver na bývanie s úrokovou sadzbou od 1,59 % p. a.
- od 1. júla predĺženie akcií 50-násobok mesačnej mzdy bez založenia nehnuteľnosti a úver na bývanie bez založenia nehnuteľnosti až do výšky 50 000 €;
- od 1. septembra zníženie úrokových sadzieb úverov na vybavenie domácnosti;
- od 2. septembra rozšírenie akceptovateľných príjmov o vybrané skupiny príjmov zo zahraničia, a to príjem zo zamestnaneckého pomeru a príjem z opatrovania;
- od 1. októbra rozšírenie služby pre klientov Moja PSS o nové funkcionality.

Novinky roka 2016 pre právnické osoby:

- pokračovanie možnosti získať medziúver s fixáciou úrokovej sadzby na 12 mesiacov (12m FIX) so zvýhodnenou úrokovou sadzbou od 1,49 % p. a.;
- aj naďalej stavebné sporenie pre bytové domy s úrokovou sadzbou až 1 % p. a.;
- od 1. septembra zrušenie poplatku za splatenie medziúveru pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytové družstvá a iných správcov bytových objektov;
- možnosť využiť softvér na predbežný energetický audit bytových a rodinných domov – túto službu ponúka PSS, a. s., ako jediná inštitúcia v SR, úplne zdarma;
- špeciálnou možnosťou pre SVB, BD a SBO bola súťaž Najlepšie obnovený bytový dom pripravená v spolupráci s V.O.Č. Slovakia s.r.o., a Združením pre podporu obnovy bytových domov.

4.7. REGIONÁLNE DETAILS STAVEBNÉHO SPORENIA V ROKU 2016

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., realizuje svoju odbytovo-obchodnú činnosť prostredníctvom regionálnych odbytových štruktúr. V roku 2016 existovalo v rámci Slovenskej republiky 9 regionálnych odbytových štruktúr: Bratislava, Trnava, Nitra, Banská Bystrica, Trenčín, Žilina, Poprad, Košice a Prešov. Rovnako ako v predchádzajúcom období, aj v roku 2016 v ich činnosti nachádzali odraz nielen produktové aktivity pripravované ústredím PSS, a. s. Spolu s tým sa do výsledkov práce regionálnych odbytových štruktúr premietali aj regionálne makroekonomické ukazovatele, predovšetkým miera nezamestnanosti, reálne príjmy obyvateľstva a úroveň bytovej výstavby v tom ktorom regióne.

Jedným z dôležitých ukazovateľov odbytovo-obchodnej činnosti regiónov sú nové zmluvy o stavebnom sporení. Najviac nových zmlúv (netto, spolu fyzické aj právnické osoby) za rok 2016 pribudlo v regióne Trenčín, kde klienti PSS, a. s., uzatvorili 15 995 zmlúv. Na „stupne víťazov“ by sa ďalej postavili región Prešov s 14 906 zmluvami a región Trnava s 14 813 zmluvami. Ak určíme poradie podľa objemu cieľových súm nových zmlúv (netto), potom najúspešnejšiu trojicu predstavujú regióny Trenčín s 212,45 mil. €, Trnava s 212,18 mil. € a Prešov s 187,43 mil. €. Najvyššiu priemernú cieľovú sumu nových zmlúv dosiahol región Bratislava, a to 15 210 €, na „bodovacích“ miestach nasledovaný regiónmi Nitra (15 010 €) a Trnava (14 547 €). Ak dosiahnutý objem cieľových súm prerátame na jedného obyvateľa regiónu, potom najvyššiu priemernú sumu dosiahli regióny Trnava (379 € na jedného obyvateľa), Trenčín (361 € na jedného obyvateľa) a Poprad (313 € na jedného obyvateľa). V priemerných vkladoch na sporiacu zmluvu dominovali regióny Bratislava (1 136 €), Banská Bystrica (941 €) a Žilina (867 €).

Ďalším dôležitým ukazovateľom hodnotenia činnosti regiónov je úverový obchod, teda stavebné úvery (SÚ), medziúvery (MÚ) a úvery na vybavenie domácnosti (SPÚ). Ak sa pozrieme na úvery (SÚ, MÚ + SPÚ) poskytnuté v roku 2016 stavebným sporiteľom – fyzickým osobám, najúspešnejšie boli regióny Trnava s 3 191 úvermi, Nitra s 3 044 úvermi a Trenčín s 2 712 úvermi. Rovnaké poradie najúspešnejšej trojice bolo aj v objeme poskytnutých úverov – dominovali teda regióny Trnava s objemom 85,49 mil. €, Nitra s objemom 73,79 mil. € a Trenčín s objemom 58,80 mil. €. Najvyššiu priemernú cieľovú sumu nových úverov dosiahli regióny Trnava (27,1 tis. €), Bratislava (25,3 tis. €) a Nitra (24,5 tis. €). Ak objem schválených úverov (fyzické osoby) prepočítame na 1 obyvateľa regiónu, najviac to za rok 2016 vychádza v regiónoch Trnava (154 € na jedného obyvateľa), Nitra (109 € na jedného obyvateľa) a Trenčín (101 € na jedného obyvateľa).

Najvyšší objem cieľových súm nových zmlúv stavebných sporiteľov – právnických osôb (netto) zaznamenali v roku 2016 regióny Košice s objemom 13,37 mil. €, Banská Bystrica s objemom 12,20 mil. € a Prešov s objemom 8,73 mil. €.

V objeme poskytnutých úverov (stavebné úvery + medziúvery) stavebným sporiteľom – právnickým osobám dominovali regióny Banská Bystrica s objemom 14,75 mil. €, Košice s objemom 13,31 mil. € a Prešov s objemom 8,12 mil. €.

4.8. MAJETKOVÁ, FINANČNÁ A VÝNOSOVÁ SITUÁCIA BANKY V ROKU 2016

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., pokračovala aj v roku 2016 v úspešnej obchodnej a podnikateľskej činnosti z predchádzajúcich rokov. Prispel k tomu priaznivý vývoj domácej ekonomiky, ako aj zvýšená kúpyschopnosť obyvateľstva. Na ziskovosť banky negatívne vplýval pretrvávajúci trend poklesu úrokových sadzieb, ako aj rastúca konkurencia v oblasti poskytovania úverov na financovanie bývania a implementácia zákona o úveroch na bývanie, čo potvrdzuje aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2015.

Účtovná závierka k 31. decembru 2016 rešpektuje všetky pre banku relevantné medzinárodné štandardy pre finančné výkazníctvo schválené Európskou úniou platné k danému súvahovému dňu.

Majetková situácia

Bilančná suma banky k 31. decembru 2016 dosiahla hodnotu 2 848,4 mil. €, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje nárast o 128,6 mil. € (+4,7 %).

Na zvýšení bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal nárast stavu likvidných aktív a poskytnutých úverov.

Stav likvidných aktív k 31. decembru 2016 dosiahol výšku 696,3 mil. €, čo predstavuje medziročný nárast o 76,8 mil. € (+12,4 %), ovplyvnený predovšetkým nárastom vkladov klientov.

Stav pohľadávok z úverov poskytnutých klientom zaznamenal oproti roku 2015 nárast, a to o 51,6 mil. € (+2,6 %) a dosiahol výšku 2 073,1 mil. €. Ich podiel na celkových aktívach banky mierne poklesol zo 74,3 % v roku 2015 na 72,8 % v roku 2016. V roku 2016 sme na jednej strane zaznamenali pokles podielu stavebných úverov (brutto) z 13,8 % na 11,2 %, a na strane druhej nárast podielu medziúverov (brutto) z 85,7 % na 88,2 %. Od roka 2012 banka začala poskytovať fyzickým osobám spotrebiteľské úvery mimo zdrojov fondu stavebného sporenia na vybavenie domácností. Ich podiel (brutto) na stave poskytnutých úverov dosiahol k 31. decembru 2016 hodnotu 0,6 %.

Stav dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 53,6 mil. €, čím v porovnaní s rokom 2015 zaznamenal mierny nárast o 0,6 mil. € (+1,2 %), a to najmä v dôsledku investícií do nových informačných technológií.

Na strane pasív bol v hodnotenom období zaznamenaný, v porovnaní s rokom 2015, nárast podielu cudzích zdrojov, a to z 91,2 % na 91,6 %, ktorý bol sprevádzaný poklesom podielu vlastného imania z 8,8 % na 8,4 %.

V štruktúre cudzích zdrojov došlo oproti roku 2015 opäť k nárastu stavu úsporných vkladov klientov, a to o 140,9 mil. € (+5,8 %). Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobilo pozitívne saldo prírastku nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov na strane jednej a úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení na strane druhej. V dôsledku pozitívneho vývoja salda prírastkov a úbytkov vkladov stavebného sporenia dosiahol stav úsporných vkladov klientov k 31. decembru 2016 hodnotu 2 573,5 mil. € (k 31. decembru 2015: 2 432,6 mil. €) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie vzrástol z 89,4 % na 90,4 %. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2016 hodnotu 81,8 % (2015: 84,7 %).

Výška vlastného imania zaznamenala oproti roku 2015 mierny pokles o 0,3 mil. € (-0,1 %).

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka v roku 2016 vyplatila úvery v hodnote 587,2 mil. €, z toho 579,7 mil. € vo forme medziúverov a stavebných úverov. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 486,7 mil. € nasporených prostriedkov, vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 1 073,9 mil. € (v roku 2015: 1 099,0 mil. €).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 689,1 mil. €, štátnu premiu vo výške 19,5 mil. € a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 533,8 mil. €. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2016 dosiahol objem 1 242,4 mil. € (v roku 2015: 1 170,8 mil. €).

V roku 2016 banka taktiež investovala 4,9 mil. € do obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (v roku 2015: 4,4 mil. €).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2015, banka zaznamenala pokles výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o 4,05 mil. € (-10,3 %), ktorý tak dosiahol výšku 35,26 mil. €.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík poklesli v roku 2016 čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu o 3,92 mil. € (-7,1 %). Pokles čistých úrokových výnosov je ovplyvnený predovšetkým všeobecným poklesom priemerných úrokových sadzieb poskytovaných úverov.

Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí oproti roku 2015 poklesli o 0,59 mil. € (-5,8 %), a to v dôsledku naďalej klesajúcich priemerných úrokových sadzieb na finančných trhoch. V roku 2016 banka neprijala žiadne dividendy od dcérskych spoločností.

V roku 2016 sme zaznamenali pokles čistých výnosov z poplatkov a provízií, a to o 2,54 mil. € (-14,4 %), najmä v dôsledku zmien vyplývajúcich z legislatívnych požiadaviek. Tieto výpadky boli čiastočne kompenzované výnosmi z crosssellingových aktivít.

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2015, poklesli, a to o 3,32 mil. € (-7,5 %), a dosiahli hodnotu 40,90 mil. €. Banke sa v roku 2016 podarilo udržať priaznivú úroveň položiek nákladov na správu, najmä vďaka prijatým úsporným opatreniam zameraným na zvýšenie efektivity a kvality kľúčových pracovných procesov, ako aj spresnením výpočtu niektorých rezerv.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom a odpis pohľadávok zaznamenali medziročný pokles o 0,97 mil. € (-12,6 %). Táto skutočnosť je ovplyvnená zvýšením efektívnosti upomínania a vymáhania nesplácaných úverov.

Prehľad o vývoji majetku a záväzkov PSS, a. s. (v tis. €)

	2016	2015	2014
AKTÍVA			
Likvidné aktíva	696 285	619 483	621 933
Úvery poskytnuté klientom	2 073 117	2 021 508	1 935 093
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	53 597	52 950	52 697
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	2 481	2 573	2 641
Ostatné pohľadávky	22 903	23 260	27 595
Aktíva spolu	2 848 383	2 719 774	2 639 959
PASÍVA			
Úsporné vklady klientov	2 573 517	2 432 571	2 356 626
Rezervy	13 784	20 037	16 805
Ostatné pasíva	21 239	27 016	25 948
Cudzie zdroje	2 608 540	2 479 624	2 399 379
Základné imanie	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	41 992	41 975	41 991
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	2 386	5 080	3 412
Nerozdelený zisk z minulých rokov	108 545	103 848	106 262
Zisk bežného obdobia	20 420	22 747	22 415
Vlastné imanie	239 843	240 150	240 580
Pasíva spolu	2 848 383	2 719 774	2 639 959

Prehľad o vývoji nákladov a výnosov PSS, a. s. (v tis. €)

	2016	2015	2014
Čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi			
a z operácií na peňažnom trhu	51 158	55 077	53 259
Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	9 572	10 162	8 719
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	15 103	17 638	19 363
Náklady na správu	-40 899	-44 223	-47 514
Ostatné prevádzkové výnosy	327	657	759
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach	0	0	0
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	35 261	39 311	34 585
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-6 681	-7 646	-4 888
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-472	-1 251	-526
Výsledok hospodárenia pred zdanením	28 108	30 414	29 171
Daň z príjmov	-7 688	-7 667	-6 756
Výsledok hospodárenia po zdanení	20 420	22 747	22 415

4.9. POVINNOSTI VOČI ŠTÁTU

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., si dôkladne plní všetky povinnosti voči štátu, ktoré jej vyplývajú z legislatívnych predpisov a noriem Slovenskej republiky.

Povinnosti súvisiace so štátnou prémieou si PSS, a. s., plní na základe Dohody z 31. 12. 2004 a jej dodatkov, uzatvorenej medzi Ministerstvom dopravy a výstavby SR a Prvou stavebnou sporiteľňou, a. s., v zmysle zákona SNR č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov. Táto dohoda upravuje poskytovanie prostriedkov zo štátneho rozpočtu SR a predkladanie súhrnných údajov o účeloch stavebného sporenia ministerstvu. Podľa dohody PSS, a. s., uplatňuje nárok na štátnu prémiiu za príslušný kalendárny rok písomne na ministerstve do 15-tich kalendárnych dní po uplynutí príslušného roka. Celoročné zúčtovanie poukázanej štátnej prémie za príslušný kalendárny rok voči štátnemu rozpočtu predkladá PSS, a. s., vždy do 15. februára nasledujúceho roka. Zároveň PSS, a. s., realizuje v pravidelných mesačných intervaloch kontrolu opodstatnenosti pripísania štátnej prémie na účty stavebných sporiteľov. Ak zistí, že stavebný sporiteľ nedodržiaval podmienky na poskytnutie štátnej prémie, je povinná vrátiť štátnu prémiiu na účet ministerstva – a to do piatich pracovných dní po poslednom dni predchádzajúceho kalendárneho mesiaca.

PSS, a. s., ako zamestnávateľ si plní všetky odvodové a daňové povinnosti voči Sociálnej poisťovni, zdravotným poisťovniam, Úradu práce, sociálnych vecí a rodiny a Daňovému úradu v zmysle platnej legislatívy. Rovnako si PSS, a. s., ako zamestnávateľ plní svoje oznamovacie povinnosti voči Štatistickému úradu SR. Vo všetkých prípadoch PSS, a. s., v plnom rozsahu dodržiava termíny vyplývajúce zo zákonných predpisov.

V oblasti korporátnych daní si PSS, a.s. takisto plní všetky svoje záväzky voči správcom dane, v nasledovných termínoch:

- preddavky na daň z príjmov právnických osôb – mesačne do konca príslušného mesiaca,
- daň z pridanej hodnoty – do 25 dní po skončení príslušného mesiaca,
- daň z nehnuteľností – v termíne splatnosti podľa platobného výmeru vyrubeného správcom dane,
- preddavky na daň z motorových vozidiel – štvrťročne do konca príslušného kalendárneho štvrťroka,
- nedoplatok zo zúčtovania preddavkov na daň z motorových vozidiel s výslednou daňovou povinnosťou za aktuálny kalendárny rok – do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- dane z príjmov vyberané zádržkou (najmä z úrokov z vkladov na účtoch stavebných sporiteľov a z peňažných výhier zo súťaží) – mesačne do 15. dňa nasledujúceho mesiaca.

PSS, a. s., v súlade s príslušnou legislatívou, uhrádza Daňovému úradu pre vybrané daňové subjekty osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií splatný štvrťročne do 25. dňa príslušného kalendárneho štvrťroka.

PSS, a. s., ako vybraná inštitúcia – banka uhrádza príspevok do národného fondu na financovanie riešení krízových situácií na finančnom trhu. Príspevok je splatný ročne do 30. apríla príslušného kalendárneho roka.

Voči Fondu ochrany vkladov si PSS, a. s., plní svoje záväzky predkladaním hlásení a uhrádzaním štvrťročných splátok príspevku v termíne do 20. dňa po skončení príslušného štvrťroka.

Voči Národnej banke Slovenska si PSS, a. s., plní svoje finančné záväzky uhrádzaním príspevku dohliadaných subjektov finančného trhu, splatného štvrťročne do 20. dňa prvého mesiaca príslušného štvrťroka. Súčasne PSS, a. s., uhrádza ročný poplatok za dohľad pre Európsku centrálnu banku.

PSS, a. s., ako subjekt verejného záujmu ďalej uhrádza Úradu pre dohľad nad výkonom auditu ročný príspevok v termíne do 31. marca aktuálneho kalendárneho roka.

4.10. HLAVNÉ CIELE NA ROK 2017

V roku 2017 plánuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., uzatvoriť cca 140 tisíc zmlúv o stavebnom sporení. Pri priemernej cieľovej sume 18,7 tis. € to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 2,61 mld. €. Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a. s., vo výške 711,4 mil. € a predpokladá poskytnutie cca 25,5 tis. úverov. Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby dosiahnu 629,8 mil. € a budú vyplatené vo forme stavebných úverov, medziúverov, pridelených zmlúv o stavebnom sporení, ako aj predčasne účelovo použitých prostriedkov stavebného sporenia.

S ĽUĎMI A PRE ĽUDÍ



5.1. PERSONÁLNE ZÁZEMIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., považuje zamestnancov za svoj najvýznamnejší potenciál. Starostlivosti o nich preto venuje veľkú pozornosť. Hlavná zásada, z ktorej vychádza personálna práca v PSS, a. s., je zabezpečenie spokojnosti a odbornej zdatnosti zamestnancov a to najmä správnym nastavením motivačných systémov, sociálnej politiky a vzdelávania zamestnancov, ako aj dôsledným dodržiavaním všetkých pracovnoprávných noriem a usmernení. PSS, a. s., ako zamestnávateľ považuje za dôležité správať sa voči svojim zamestnancom s úctou k ich lojalite, skúsenostiam, vedomostiam a praktickým zručnostiam.

Vedomá si dôležitosti ľudského kapitálu, PSS, a. s., pristupuje k všetkým činnostiam sprevádzajúcim jej zamestnancov s maximálnou vážnosťou a citlivosťou. Takýto prístup voči zamestnancom uplatňuje počas celého pracovného procesu, počnúc momentom, kedy je zamestnanec pre PSS, a. s., ešte potenciálnym zamestnancom. Možnosti starostlivosti o zamestnancov po stránke pracovnej, sociálnej i zdravotnej PSS, a. s., pravidelne prehodnocuje. Dôležitú úlohu pri tom zohrávajú názory a podnety zamestnancov, a to aj vďaka dobrej spolupráci so zástupcami zamestnancov – zamestnaneckou radou. Za dôležitú súčasť práce so zamestnancami považuje PSS, a. s., ich informovanosť o podnikateľských aktivitách a dosahovaných výsledkoch, okrem iného formou spoločných stretnutí predstavenstva PSS, a. s., so všetkými zamestnancami.

K 31. decembru 2016 PSS, a. s., zamestnávala spolu 430 osôb (vrátane 16 zamestnankýň na materskej, respektíve rodičovskej dovolenke). Z uvedeného celkového počtu pracovalo v ústredí 408 zamestnancov, ďalších 22 zamestnancov pracovalo v troch regionálnych pobočkách.

Medzi zamestnancami PSS, a. s., prevažujú ženy – v roku 2016 ich bolo 260, čo predstavuje 60,5 % z celkového počtu zamestnancov. Ženy zároveň tvorili 33 % zamestnancov v riadiacich funkciách. Vekový priemer zamestnancov v roku 2016 dosiahol 43,7 roka. Z hľadiska úrovne dosiahnutého vzdelania väčšiu časť zamestnancov, až 65 %, tvorili zamestnanci s vysokoškolským vzdelaním, 34 % zamestnanci so stredoškolským vzdelaním s maturitou a 1 % zamestnanci so vzdelaním bez maturity.

K 31. 12. 2016 PSS, a. s., zamestnávala 2 zamestnancov s mierou poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť nad 70 % a 4 zamestnancov s mierou poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť do 70 %. Formou zadania zákazky chráneným dielňam spolupracovala PSS, a. s., v roku 2016 s Komunitným centrom Drahuškovo v Krajnom, zriadeným Občianskym združením Drahuškovo.

Personálnu politiku PSS, a. s., upravujú interné predpisy. Najdôležitejšie z nich sú:

- Adaptačný proces zamestnancov PSS, a. s.
- Postup pri výbere a prijímaní zamestnancov PSS, a. s.
- Etický kódex PSS, a. s.
- Pracovný poriadok PSS, a. s.
- Mzdový poriadok PSS, a. s.
- Zásady odmeňovania v PSS, a. s.
- Pracovný čas a vyhodnocovanie dochádzky zamestnancov PSS, a. s.
- Prehľbovanie a zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov PSS, a. s.
- Stravovanie zamestnancov PSS, a. s.
- Sociálny program PSS, a. s.
- Systém riadenia podľa cieľov v PSS, a. s.
- Tuzemské a zahraničné pracovné cesty a poskytovanie cestovných náhrad

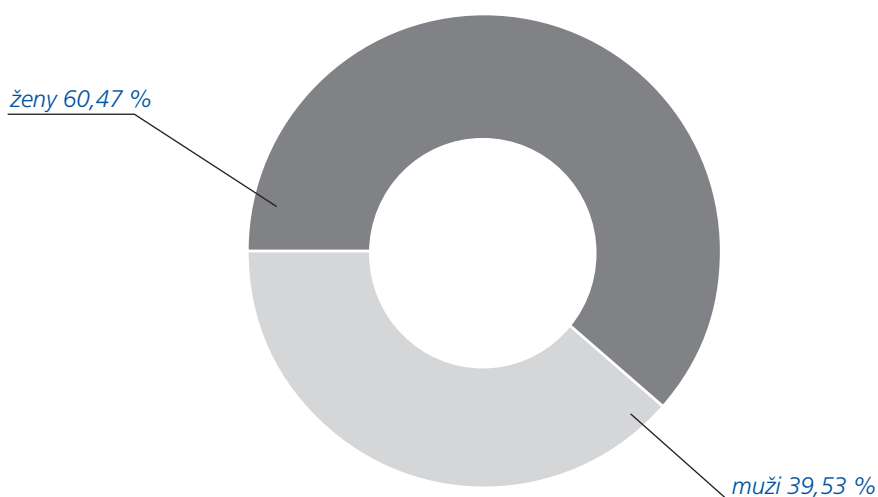
V roku 2016 boli aktualizované tieto interné predpisy súvisiace s personálnou prácou: Etický kódex pracovníkov PSS, a. s., Mzdový poriadok PSS, a. s., Zásady odmeňovania v PSS, a. s., Pracovný čas a vyhodnocovanie dochádzky zamestnancov PSS, a. s., Sociálny program PSS, a. s., Systém riadenia podľa cieľov v PSS, a. s. a Tuzemské a zahraničné pracovné cesty a poskytovanie cestovných náhrad.

Výrazom starostlivosti o zamestnancov sú viaceré zamestnanecké benefity. K najvýznamnejším patria:

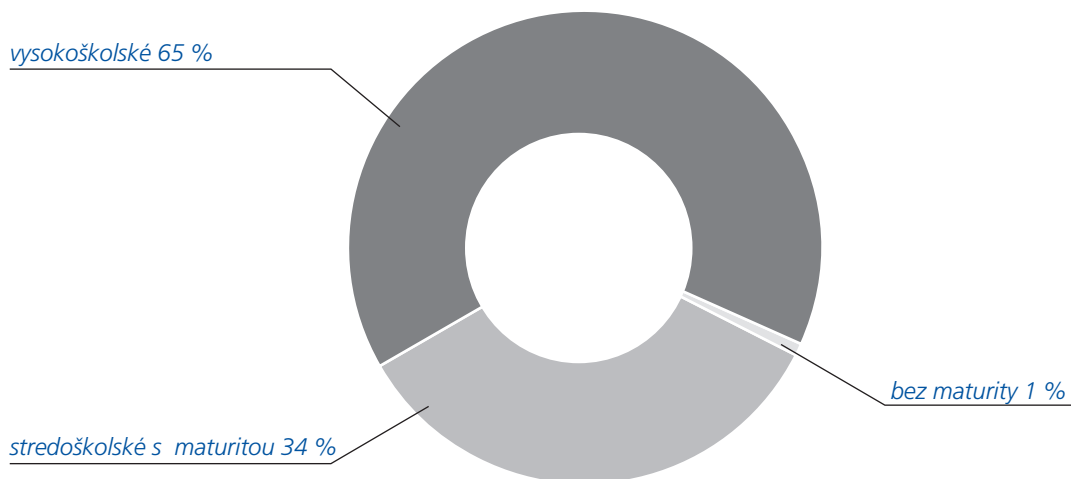
- pružný pracovný čas,
- stravovanie vo vlastnej podnikovej jedálni,
- systém pravidelných lekárskeho prehliadok,
- príspevky v III. dôchodkovom pilieri,
- bezplatné parkovanie na vlastnom parkovisku banky.

Za dôležitú súčasť motivácie svojich zamestnancov považuje PSS, a. s., ich vzdelávanie. V roku 2016 vynaložila na vzdelávanie svojich zamestnancov 109 138 €, čo v priemere na jedného zamestnanca predstavovalo sumu 254 €. Najviac finančných prostriedkov, spolu 62 053 €, investovala PSS, a. s., do odborného vzdelávania svojich zamestnancov, zvyšnú časť tvorili kurzy cudzích jazykov a rozvojové vzdelávanie. Medzi najdôležitejšie odborné témy realizované v roku 2016 patrili osobitné finančné vzdelávanie, produktové školenia (najmä pre novoprijatých zamestnancov), školenia s témami legislatívnych zmien, daňovej problematiky či BOZP. Pre riadiacich zamestnancov to boli školenia na tému Zákonník práce, výber a motivácia zamestnancov; nechýbali ani individuálne jazykové kurzy.

Zamestnanosť podľa pohlavia



Zamestnanosť podľa stupňa vzdelania



5.2. ODBYTOVÁ SIETĚ

Odbytová, t. j. obchodná a akvizičná činnosť predstavuje jednu z najdôležitejších oblastí podnikateľských aktivít PSS, a. s. Odbytová činnosť je základom pre napĺňanie cieľov akcionárov banky; prostredníctvom odbytu sa realizujú prvotné podnikateľské zámery PSS, a. s. Význam odbytovej činnosti nachádza svoj odraz v existencii vlastnej odbytovej siete, ktorú PSS, a. s., systematicky buduje a rozvíja od začiatku svojho pôsobenia.

Pri budovaní odbytovej siete a práci s ňou vystupujú do popredia najmä výber a rozvoj odbytových pracovníkov, vytváranie dôvery v značku PSS, a. s., správny motivačný systém, orientácia na úspech, posilňovanie profesionality a kultúry správania obchodných zástupcov. Obchodní zástupcovia vlastnej odbytovej siete sú s PSS, a. s., v zmluvnom vzťahu ako samostatne zárobkovo činné fyzické osoby exkluzívne vykonávajúce činnosť pre PSS, a. s. Z pohľadu zákona č. 186/2009 Zb. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sú obchodní zástupcovia v pozícii viazaný finančný agent (VFA). PSS, a. s., je v súčasnosti držiteľom licencie SFA (samostatný finančný agent) a väčšina VFA vykonáva aj finančné sprostredkovanie poistenia ako podriadení finanční agenti (PFA).

Organizáciu práce odbytovej siete a odbytovú štruktúru upravuje vlastný odbytový systém PSS, a. s. V roku 2016 v ňom neprišlo k zásadnej organizačnej zmene, keďže fungovanie existujúceho modelu sa ukázalo ako úspešné a efektívne. Dôkazom sú výsledky produkcie úverov, sporenia aj poistenia za rok 2016.

V roku 2016 existovalo v rámci Slovenskej republiky 9 regionálnych odbytových štruktúr: Bratislava, Trnava, Nitra, Banská Bystrica, Trenčín, Žilina, Poprad, Košice a Prešov. Vlastnú odbytovú sieť PSS, a. s., k 31. decembru 2016 tvorilo 937 viazaných finančných agentov. Z uvedeného počtu bolo 79 manažérov, zvyšok tvorili odborní konzultanti a sprostredkovatelia. Pri budovaní vlastnej odbytovej siete významnú úlohu zohral aj inštitút tipéra. K 31. decembru 2016 pracovalo pre PSS, a. s., v tejto pozícii 542 fyzických osôb. V porovnaní s rokom predchádzajúcim to predstavuje nárast o viac než 100 %, čo svedčí o veľkom záujme pracovať pre PSS, a. s. V nasledujúcom období si PSS, a. s., od tipérov sľubuje rast celkovej produkcie a v individuálnych prípadoch aj rast počtu obchodných zástupcov. K 31. 12. 2016 mohli klienti PSS, a. s., využiť jej služby v 331 kanceláriách obchodných zástupcov PSS, a. s., na celom Slovensku.

Od 1. 1. 2016 prišlo k zásadnej zmene v oblasti podpory odbytovej siete v regiónoch Slovenska. Sedem malých regionálnych pobočiek nahradili 3 veľké, ktoré s väčším počtom zamestnancov rovnomernejšie a efektívnejšie podporujú jednotlivé regionálne odbytové štruktúry. Každá regionálna pobočka zastrešuje 3 regionálne odbytové štruktúry v oblasti IT, marketingu a kontroľingu. Regionálne pobočky sídlia v Bratislave, Banskej Bystrici a Košiciach, čím zároveň reflektujú geografické rozdelenie Slovenska.

Motivácia odbytovej siete bola po celý rok 2016 zameraná predovšetkým na oblasť predaja úverov. Prejavilo sa to aj novým historickým výsledkom v objeme poskytnutých úverov, ktorý dosiahol takmer 603 miliónov eur. V roku 2016 tiež úspešne napredovala spolupráca s partnerskými poisťovňami UNIQA a PSLSP pri predaji poisťných produktov. Provízný model roka 2016 zohľadňoval potrebu budovania pozície univerzálneho obchodného zástupcu.

Jedným z atribútov činnosti odbytovej siete, na ktorý PSS, a. s., kladie mimoriadny dôraz, je sústavné zvyšovanie kvality práce obchodných zástupcov. Prispieva k tomu aj komplexný a prepracovaný systém vzdelávania jednotlivých zložiek odbytovej siete. Rovnako ako po minulé roky aj v roku 2016 v ňom, v prípade nových VFA a PFA, dominovalo tzv. osobitné finančné vzdelávanie vyplývajúce zo zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. V nadstavbovej oblasti PSS, a. s., rozvíjala predovšetkým tému obchodných zručností a cross-sellingu, ktorá bola určená pre VFA, resp. PFA zaradených v pozícii odborný konzultant. Novým prvkom vo vzdelávaní odbytovej siete bolo zaradenie nového modulu Sociálne siete v praxi, ktorým chce PSS, a. s., využiť na predaj produktov svojho portfólia nové, moderné cesty. Pri vzdelávaní odbytovej siete významnú úlohu zohralo aj elektronické vzdelávanie – e-learning, ktorý v roku 2016 prešiel výraznou zmenou.

Významným rozhodnutím bolo ukončenie spolupráce so všetkými kooperačnými partnermi ku koncu tretieho kvartálu roka 2016. Od októbra 2016 sa PSS, a. s., pri predaji svojich produktov orientovala výlučne na svoj vlastný odbytový kanál.

5.3. FIREMNÁ FILANTROPIA

Sme hrdí na to, že môžeme časť svojho ekonomického úspechu vracať Slovenskej republike a jej obyvateľom. Také je hlavné motto, ktoré stojí za aktivitami PSS, a. s., na poli filantropického a charitatívneho. PSS, a. s., nimi deklaruje svoju spoločenskú zodpovednosť, ktorá jej je vlastná od začiatku pôsobenia na slovenskom finančnom trhu.

Pri svojich humanitárnych a charitatívnych aktivitách vychádza PSS, a. s., zo Štatútu humanitárnej komisie PSS, a. s. Podľa neho je táto forma pomoci určená predovšetkým:

- jednotlivcom v tiesňových a núdzových situáciách;
- jednotlivcom na finančne náročné a nevyhnutné zdravotné zákroky a ošetrovania doma i v zahraničí, bez ktorých je ohrozený ich život, prípadne spoločenské uplatnenie;
- združeniam, nadáciám, cirkvám a organizáciám zaoberajúcim sa riešením nepriaznivých zdravotných či sociálnych pomerov občanov alebo všestrannou pomocou v prospech zdravého vývoja detí a mládeže, resp. zabezpečujúcim starostlivosť o zdravotne postihnuté deti a mládež;
- zdravotníckym zariadeniam a nadáciám na skvalitnenie liečebnopreventívnej starostlivosti o občanov, resp. na rekonštrukciu zariadení, budov, či vybavenie kvalitnejšou zdravotníckou technikou;
- inštitúciám, ktoré zabezpečujú výchovu, vzdelávanie a kultúrnu činnosť, predovšetkým s celoslovenskou pôsobnosťou;
- klientom PSS, a. s., ktorí sa ocitli v núdzovej životnej situácii.

Na aktivity takéhoto charakteru poskytuje PSS, a. s., prostriedky z Fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s. O pridelení finančného príspevku na konkrétny účel rozhoduje predstavenstvo banky. Robí tak na základe odporúčaní humanitárnej komisie, ktorú menuje predstavenstvo. V roku 2016 PSS, a. s., podporila projekty viacerých organizácií, nadácií i jednotlivcov. Celkovo na ne poskytla viac ako 48 600 €. K hlavným podporeným projektom patrili projekty Základnej školy Ivana Branislava Zocha v Revúcej a Detskej fakultnej nemocnice v Banskej Bystrici.

V prvom prípade šlo o vybudovanie a vybavenie prírodného amfiteátra v areáli Základnej školy Ivana Branislava Zocha v Revúcej, teda v regióne s vysokou nezamestnanosťou, čo vo veľkej miere obmedzuje možnosti rodičov zabezpečiť vzdelávaciu, kultúrnu a spoločenskú vyžitie detí. Amfiteáter bude celoročne slúžiť na výučbu dramatickej výchovy a na prezentáciu divadelných súborov a scénok v rámci Detskej divadelnej hry pre žiakov, rodičov a širšiu verejnosť. Na tento projekt prispela PSS, a. s., sumou 14 000 €.

V Banskej Bystrici to zase bolo vybavenie multifunkčného oddelenia fyziatrie, balneológie a liečebnej rehabilitácie Detskej nemocnice v Banskej Bystrici. PSS, a. s., prispela sumou 18 000 € na zakúpenie moderných a kvalitných prístrojov a zariadení Redcord system a špeciálnych polohovacích postelí potrebných na starostlivosť o detských pacientov.

PSS, a. s., podporila v roku 2016 aj ďalšie neziskové organizácie a občianske združenia (napríklad Detský domov v Skalici, Občianske združenie Drahuška a my atď.). Fyzickým osobám poskytla finančné prostriedky vo väčšine prípadov ako sociálnu výpomoc. Formou jednorazového vianočného príspevku poukázala PSS, a. s., sumu 4 600 € svojim maloletým klientom, ktorí počas roka 2016 osireli.

Súčasťou filantropických aktivít PSS, a. s., je aj finančná podpora verejnoprospešných projektov, ako aj finančná podpora formou reklamného partnerstva. V roku 2016 PSS, a. s., takto pomohla sumou takmer 880 000 € pri realizácii niekoľkých desiatok projektov z oblasti kultúry, vzdelania a športu. Boli to napríklad Hodina deťom, Úsmev ako dar, Štvorlístok pre talenty, Senior friendly, Hudobné dni Bruna Waltera, Integrácia 2016, Medzinárodný ekumenický koncert, International Film festival, Kultúrne leto a Hradné slávnosti Bratislava, Tradičné ľudové umelecké remeslá, hokejový projekt Ľubomír Višňovský, Detská univerzita Komenského, Prešovská detská univerzita, festivaly Pohoda a Dohoda, koncerty Slovenskej filharmónie, podpora činnosti Slovenského paralympijského výboru, autistického centra Pro autis, HC Slovan Bratislava, súboru Lúčnica, Radošinského naivného divadla, divadla La Komika, Bratislavského bábkového divadla a mnohé iné kultúrno-spoločenské, komunikačné, vzdelávacie a športové projekty tak pre dospelých, ako aj pre deti a mládež.

Prostredníctvom asignačnej dane PSS, a. s., v roku 2016 venovala takmer 138 700 € na podporu činnosti a projektov neziskových organizácií a občianskych združení.

Špecifickou formou podpory zo strany PSS, a. s., je Fond Prvej stavebnej sporiteľne na rozvoj bytového hospodárstva SR. Založený bol v roku 2004 a jeho prostriedky sú určené predovšetkým na financovanie projektov zameraných na progres v starostlivosti o bytové objekty vrátane obnovy historických pamiatok na Slovensku. Rovnako sa zameriava sa aj na podporu univerzitného štúdia súvisiaceho s bývaním, v oblasti stavebníctva a architektúry.

V roku 2016 PSS, a. s., v rámci aktivít Fondu, vyhlásila dva grantové programy. Prvý je zameraný na podporu revitalizácie verejných priestranstiev a vnútroblokov v obytných zónach miest a obcí Slovenska s cieľom prispieť k skrášleniu a spríjemneniu prostredia obytných súborov, ako aj k funkčnému využitiu zanedbaných verejných priestranstiev. V prvom kole tohto grantového programu PSS, a. s., sumou takmer 45 000 € podporila 13 projektov v mestách a obciach v rôznych častiach Slovenska.

Cieľom druhého grantového programu je podpora zahraničného štúdia stavebných fakúlt v rámci programu ERASMUS, ako aj študentskej vedeckej odbornej činnosti. Tento účel PSS, a. s., v roku 2016 podporila sumou takmer 10 000 €.

Ďalších 14 500 € z prostriedkov Fondu bolo v roku 2016 určených na podporu projektov ako letná univerzita stredoškôľakov Študujte s nami, celoslovenská súťaž študentských prác Bakalár 2016, odborné kurzy a publikácie.

5.4. KOMUNIKÁCIA – INTERNÁ AJ EXTERNÁ

Komunikáciu, tak internú, ako aj externú, považuje PSS, a. s., za dôležitú súčasť svojej činnosti, preto na ňu kladie veľký dôraz. Na komunikáciu so svojimi zamestnancami, obchodnými zástupcami, partnermi, rovnako ako na komunikáciu so svojimi klientmi a verejnosťou vôbec využíva PSS, a. s., viaceré spôsoby, možnosti a komunikačné kanály.

Interná komunikácia prešla v druhom polroku 2015 výrazným „reštartom“ s cieľom dať internej komunikácii v PSS, a. s., novú tvár a dostať ju tak na vyššiu úroveň. Tento zámer našiel svoje konkrétne vyjadrenie vo vzniku samostatného odboru komunikácia (od 1. júla 2015), v ktorého kompetencii je interná komunikácia ako celok, s jej komplexným riešením. Rok 2016, ako prvý „celý“ rok novej koncepcie internej komunikácie, potvrdil správnosť a opodstatnenosť takéhoto rozhodnutia.

Jedným zo zaužívaných foriem internej komunikácie je firemný časopis IMPULZ určený pre zamestnancov a obchodných zástupcov PSS, a. s. Je dôležitým nástrojom sprostredkovania rozhodnutí vedenia banky zamestnancom a odbytovej sieti, informovania o zámeroch, cieľoch a smerovaní firmy, o novinkách, dosiahnutých výsledkoch, pripravených podujatiach i ďalších aktivitách súvisiacich so životom firmy, jej zamestnancov a obchodných zástupcov. V roku 2016 uplynulo 20 rokov od vydania prvého IMPULZu; spolu ich za 20 rokov vyšlo 105. V roku 2016 pribudlo ďalších 5 vydaní v jednorazovom náklade 2 000 výtlačkov.

Ďalším už „klasickým“ nástrojom internej komunikácie je intranet. Vďaka tomu, že každý zamestnanec je vybavený vlastným PC, sú hlavnými prednosťami intranetu okamžitá dostupnosť a možnosť aktualizácie informácií prakticky na dennej báze. Pokiaľ ide o elektronickú komunikáciu s odbytovou sieťou, tú zabezpečuje systém Kwéria, ktorý majú k dispozícii všetci obchodní zástupcovia PSS, a. s.

Oveľa „mladším“ prvkom internej komunikácie PSS, a. s., sú informačné obrazovky. Od roka 2015 prinášajú významné informácie aktualizované na dennej báze, takže tvoria akúsi „dvojičku“ k intranetu. Zároveň sú však aj atraktívnym vizuálnym nástrojom; prezentujú nielen text, ale aj obrazový materiál.

Novou, oveľa atraktívnejšou formou než v minulosti sú organizované interné eventy pre zamestnancov. Po novom sú profilované do niekoľkých typov: akcie humanitárneho a charitatívneho charakteru, výstavy (aj) zručností zamestnancov, tematické dni a stretnutia so zaujímavými ľuďmi. V roku 2016 to boli napríklad Deň zdravia v PSS, súťaž Ako chutí PSS, zbierka potravín pre komunitné centrum Drahuškovo, besedy – stretnutia s Jánom Koleníkom, Petrom a Ladislavom Škantárovcami, Adelou a Jozefom Banášovcami, výtvarné a aranžérske dielne a ďalšie aktivity.

Hlavným nástrojom externej komunikácie, ktorý zároveň podporuje činnosť obchodných zástupcov PSS, a. s., je klientsky časopis DOMa. Jeho obsahovú náplň tvoria v prvom rade informácie o produktoch PSS, a. s., a konkrétnych možnostiach využitia stavebného sporenia, spolu s tým sú však súčasťou jeho obsahu zaujímavé rozhovory, praktické nápady, rady a tipy na zlepšenie bývania. V roku 2016 vyšli 4 vydania časopisu DOMa v jednorazovom náklade 30 000 výtlačkov. Popri klasickej papierovej forme je časopis DOMa k dispozícii aj ako pdf a html verzia na stránke www.pss.sk a tiež ako mobilná aplikácia určená pre tablety a smartfóny.

V rámci externej komunikácie venuje PSS, a. s., veľkú pozornosť obsahu a atraktivite svojej webovej stránky. Tá je k dispozícii aj v mobilnej verzii – vďaka tzv. responzívnemu webu sa automaticky preklápa do tabletov a mobilov. V závere roka 2016 prišlo k redizajnu webovej stránky. Základnými parametrami nového (respektíve vynoveného) webu PSS, a. s., sú prehľadnosť, moderný dizajn, intuitívne vyhľadávanie, informačná nasýtenosť. Úplnou novinkou je pohyblivá záložka Lišiacke trendy v bývaní – online verzia časopisu DOMa, ktorý tu je tematicky rozdelený podľa sekcií, čo prináša jednoduché a rýchle vyhľadávanie informácií.

Rok 2016 bol aj rokom rozširovania komunikačných aktivít PSS, a. s., prostredníctvom firemnej fan-page na Facebooku. Z jej celoročnej štatistiky vyberáme niekoľko zaujímavých údajov: celkový počet fanúšikov: 12 699, celkový dosah: 515 210, angažovanosť: 1 063.

Dôležitým nástrojom externej komunikácie PSS, a. s., je Centrum telefonických služieb (CTS). Do jeho kompetencie patrí predovšetkým odpovedanie na telefonické a e-mailové otázky klientov, on-line realizácia vybraných zmien v zmluvách klientov, poskytovanie informácií s identifikáciou prostredníctvom PIN, a takisto poskytovanie informácií obchodným zástupcom PSS, a. s. Záujem o takýto systém komunikácie potvrdzuje 178 208 telefonických hovorov a 13 552 e-mailov, ktoré operátori CTS vybavili v roku 2016. Mesačne to predstavovalo v priemere 1 675 hovorov, respektíve denne v priemere 81 hovorov na jedného operátora. Trojicu najfrekvencovanejších tém hovorov tvorili informácie o úveroch (40 %), informácie o sporení (22 %) a všeobecné informácie (11 %).

Samozrejmosťou aj v roku 2016 bola systematická spolupráca PSS, a. s., s centrálnymi a regionálnymi médiami, printovými i elektronickými. PSS, a. s., ju realizovala formou raňajok členov predstavenstva s novinármi, účasťou v televíznych a rozhlasových reláciách, odpovedaním na aktuálne otázky zástupcov médií, vydávaním pravidelných tlačových správ, ako aj rôznymi PR aktivitami.

5.5. BEZPEČNOSŤ PRI PRÁCI

Pri zabezpečovaní úloh bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci (BOZP) a pracovnej zdravotnej služby (PZS) postupuje PSS, a. s., v súlade so zákonom č. 124/2006 Z. z. o bezpečnosti a ochrane zdravia pri práci, zákonom č. 355/2007 Z. z. o ochrane, podpore a rozvoji verejného zdravia a ďalšími právnymi normami.

Podmienky na jednotlivých pracoviskách v pravidelných ročných intervaloch hodnotí bezpečnostný technik. Zamestnanci PSS, a. s., majú vytvorené podmienky na absolvovanie zdravotných prehliadok v zmysle zákona. Rovnako majú možnosť využiť pri riešení problémov súvisiacich s ochranou zdravia zástupcov zo svojich radov, prípadne sa obrátiť na odbor bezpečnosť.

Raz za dva roky realizuje PSS, a. s., preškolenie v oblasti BOZP. Tí zamestnanci, ktorí pri zabezpečovaní pracovných úloh využívajú automobil, sa navyše zúčastňujú na školeniach prvej pomoci.

Zamestnanci PSS, a. s., majú k dispozícii príručku pre prácu so zobrazovacími jednotkami, ako aj príručku prvej pomoci. V prípade potreby majú možnosť konzultovať otázky súvisiace s BOZP buď s odbornými pracovníkmi alebo priamo s bezpečnostným technikom.

5.6. ENVIRONMENTÁLNE PROSTREDIE

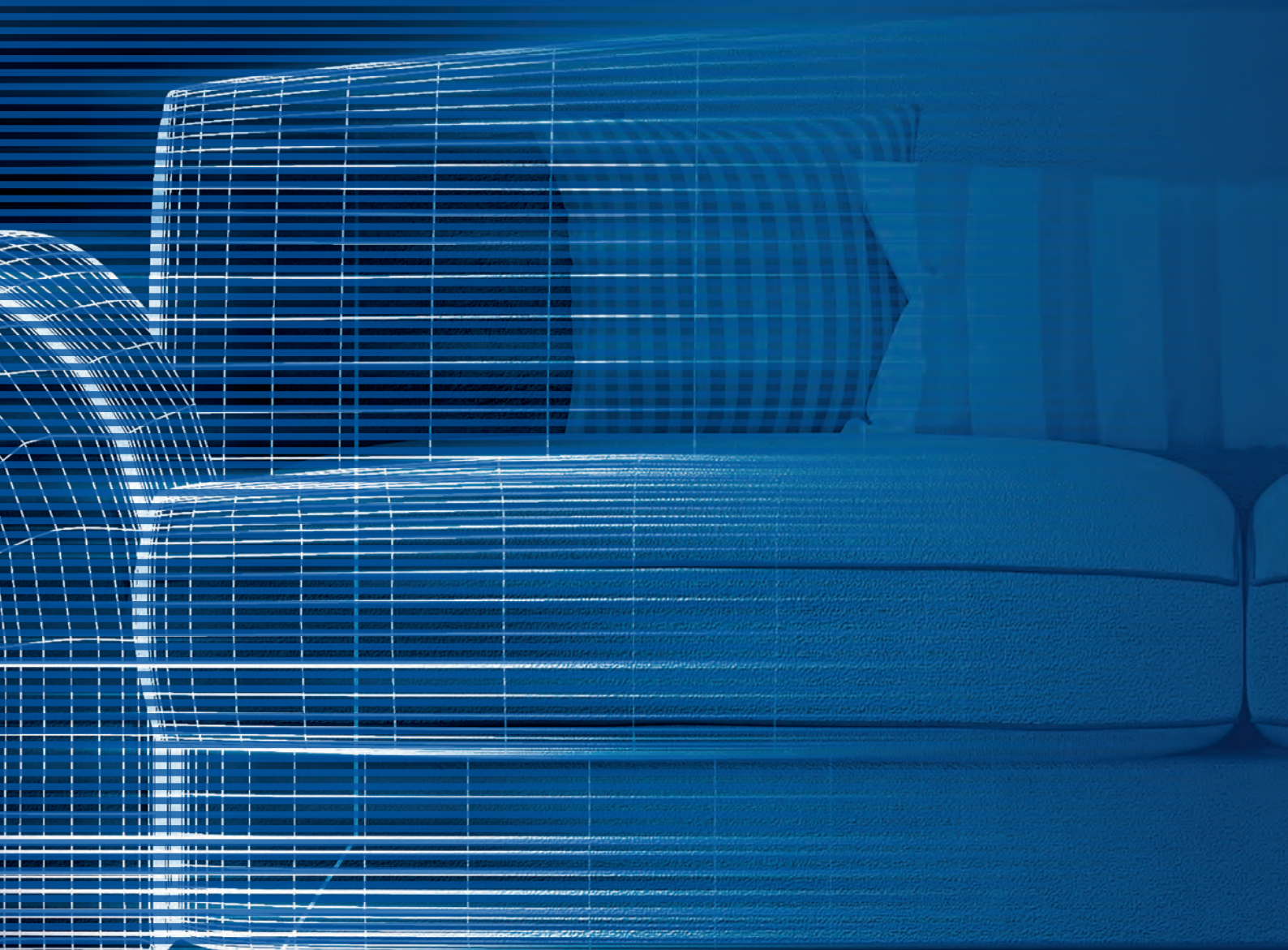
Činnosť Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nemala v roku 2016 negatívny vplyv na životné prostredie, preto ani nemusela vynaložiť žiadne prostriedky na elimináciu týchto negatívnych vplyvov. V rámci vlastného Fondu PSS, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR podporila PSS, a. s., v roku 2016 viaceré projekty, ktorých cieľom je zlepšovať kvalitu bývania aj vo vzťahu k životnému prostrediu, kedy sa kladie dôraz na energeticky úsporné formy bývania, využívanie alternatívnych zdrojov energie a na spôsoby výstavby ohľaduplné k životnému prostrediu.

V roku 2016 PSS, a. s., pokračovala v niekoľkoročnej projektovej iniciatíve podporovanej rakúskou spoločnosťou Denkstatt. Výsledkom tejto spolupráce je projekt Zvyšovanie environmentálneho povedomia zamestnancov a zlepšenie energetickej efektivity. Tieto dve zložky projektu spolu úzko súvisia, zároveň má ale každá z nich svoje špecifické zameranie.

Pokiaľ ide o zlepšenie energetickej efektivity, v roku 2016 si PSS, a. s., v zmysle zákona, nechala vyhotoviť energetický audit budovy ústredia PSS, a. s. Audit ukázal, že PSS, a. s., aj doteraz mala optimalizovaný systém spotreby energie, čo ale na druhej strane neznamena, že niet čo zlepšovať. Výsledky a odporúčania auditu bude PSS, a. s., implementovať v roku 2017, so zameraním sa na úsporu tepla a teplej úžitkovej vody.

Zvyšovanie environmentálneho povedomia zamestnancov našlo v roku 2016 zhmotnenie v seminároch na túto tému pre riadiacich zamestnancov PSS, a. s., s cieľom podať plastický obraz o situácii v banke z pohľadu ochrany životného prostredia. Ďalším krokom je v roku 2017 e-learningové vzdelávanie Envirokurz. Určené je pre všetkých zamestnancov PSS, a. s., a zamerané je na efektívne využívanie zdrojov, s ktorými prichádzajú do styku nielen v práci, ale aj doma. Cieľom kurzu je poskytnúť informácie, rady a tipy z oblasti životného prostredia navrhnuté tak, aby pomohli ekologicky a šetrne využívať zdroje, bez negatívneho vplyvu na každodennú prácu.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA



Súvaha k 31. decembru 2016 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. december 2016	31. december 2015
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	23 213	19 070
Cenné papiere určené na predaj – dlhové cenné papiere	7	240 282	249 975
Pohľadávky voči bankám	8	72 323	22 522
Cenné papiere držané do splatnosti	9	360 467	327 916
Úvery poskytnuté klientom	10	2 073 117	2 021 508
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	11	2 414	2 424
Cenné papiere určené na predaj - akcie	7	67	149
Dlhodobý hmotný majetok	12	31 612	32 894
Investície v nehnuteľnostiach	13	1 013	1 116
Dlhodobý nehmotný majetok	14	20 972	18 940
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		1 026	-
Odložená daňová pohľadávka	15	12 456	13 430
Ostatné finančné aktíva	16	515	421
Ostatné nefinančné aktíva	17	8 906	9 409
AKTÍVA SPOLU		2 848 383	2 719 774
PASÍVA			
Úsporné vklady klientov	18	2 573 517	2 432 571
Ostatné záväzky voči klientom	19	2 602	4 647
Rezervy	20	13 784	20 037
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		-	1 003
Ostatné finančné záväzky	21	2 977	3 698
Ostatné nefinančné záväzky	22	15 660	17 668
Cudzíe zdroje		2 608 540	2 479 624
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 507	22 490
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		2 386	5 080
Nerozdelený zisk z minulých rokov		108 545	103 848
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		20 420	22 747
Vlastné imanie		239 843	240 150
PASÍVA SPOLU		2 848 383	2 719 774

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 63 až 110 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2016 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2016 – 31. december 2016	1. január 2015 – 31. december 2015
Úrokové výnosy		113 696	118 446
Úrokové náklady		-52 966	-53 207
Čisté úrokové výnosy	24	60 730	65 239
Výnosy z poplatkov a provízií		16 892	19 291
Náklady na poplatky a provízie		-1 789	-1 653
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	15 103	17 638
Nakupované služby a podobné náklady	26	-15 711	-16 603
Personálne náklady	27	-14 263	-16 740
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-4 172	-3 956
Ostatné prevádzkové náklady	28	-6 753	-6 924
Ostatné prevádzkové výnosy	29	327	657
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		35 261	39 311
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	30	-6 681	-7 646
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	31	-472	-1 251
Zisk pred zdanením		28 108	30 414
Daň z príjmov	32	-7 688	-7 667
Zisk po zdanení		20 420	22 747

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2016 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2016 – 31. december 2016	1. január 2015 – 31. december 2015
Zisk po zdanení		20 420	22 747
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré budú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 798 tis. EUR (2015: 470 tis. EUR)	15	-2 694	1 668
Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:			
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 13 tis. EUR (2015: nula EUR)		4 720	-2 430
Iný súhrnný zisk/strata spolu		2 026	-762
Súhrnný zisk spolu		22 446	21 985

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 63 až 110 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2016 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2015	66 500	19 485	22 506	3 412	106 262	22 415	240 580
Zisk po zdanení za rok 2015	-	-	-	-	-	22 747	22 747
Iný súhrnný zisk za rok 2015	-	-	-	1 668	- 2 430	-	-762
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2015</i>	-	-	-	1 668	-2 430	22 747	21 985
Prevod zisku roka 2014	-	-	-	-	22 415	-22 415	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-20	-	20	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	4	-	-4	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-22 415	-	-22 415
31. december 2015	66 500	19 485	22 490	5 080	103 848	22 747	240 150
1. január 2016	66 500	19 485	22 490	5 080	103 848	22 747	240 150
Zisk po zdanení za rok 2016	-	-	-	-	-	20 420	20 420
Iný súhrnný zisk za rok 2016	-	-	-	-2 694	4 720	-	2 026
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2016</i>	-	-	-	-2 694	4 720	20 420	22 446
Prevod zisku roka 2015	-	-	-	-	22 747	-22 747	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	20	-	-20	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	-3	-	3	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-22 747	-	-22 747
Dopad zo zmeny sadzby dane na odloženú daň	-	-	-	-	-6	-	-6
31. december 2016	66 500	19 485	22 507	2 386	108 545	20 420	239 843

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 63 až 110 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2016 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2016 – 31. december 2016	1. január 2015 – 31. december 2015
Prijaté úroky		123 132	124 111
Zaplatené úroky		-54 854	-57 192
Prijaté poplatky a provízie*		21 717	26 135
Platené poplatky a provízie*		-19 592	-18 900
Platby zamestnancom a dodávateľom		-33 366	-33 352
Ostatné výdavky		-6 474	-6 108
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		1 395	1 156
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-7 938	-3 919
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		24 020	31 931
Zvýšenie prevádzkových aktív		-80 467	-106 807
Nárast účtov v NBS		-4 147	-18 709
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-13 000	10 000
Nárast úverov klientom		-63 866	-98 661
Pokles ostatných aktív		786	837
Nárast časového rozlíšenia aktív		-240	-274
Zvýšenie prevádzkových pasív		147 641	92 319
Nárast záväzkov voči klientom		152 298	91 142
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-4 715	1 868
Nárast/pokles ostatných záväzkov		139	-719
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-81	28
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		67 174	-14 488
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-4 850	-4 312
Príjmy z predaja investičného majetku		10	72
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-81 661	-78 650
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		46 867	8 929
Príjmy z predaja/výdavky na nákup finančných investícií na predaj		3 269	-32 435
Peňažné toky z investičnej činnosti		-36 365	-106 396
Vyplatené dividendy		-22 747	-22 415
Peňažné toky z finančnej činnosti		-22 747	-22 415
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		32 082	-111 368
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		2 533	113 901
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	33	34 615	2 533
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		32 082	-111 368

*Časť položiek Prijaté poplatky a provízie a Platené poplatky a provízie vstupuje do výpočtu efektívnej úrokovej miery Úverov poskytnutých klientom resp. Vkladov prijatých od klientov.

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 63 až 110 sú integrovanou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len Banka) je akciovou spoločnosťou so sídlom na adrese Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31335004, DIČ: 2020834475. Založená bola 14. októbra 1992, do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 479/B bola zapísaná 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992.

Banka spolu s dcérskymi spoločnosťami DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. tvorí Skupinu (ďalej len Skupina).

Predmetom činnosti Banky je predovšetkým retailové bankovníctvo v oblasti stavebného sporenia regulované zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení.

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 31. decembru 2016 je 413, z toho 6 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2015: 412 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za rok 2016 bol 414 zamestnancov (2015: 407 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2016	2015
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Slovenská sporiteľňa, a. s.: 499 hlasov, Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH: 1 625 hlasov, Bausparkasse Schwäbisch Hall AG: 1 625 hlasov, Erste Group Bank AG: 1 251 hlasov).

Konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS za skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je Banka, zostavujú: Erste Group Bank AG, Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko, DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt am Main, Nemecko a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň,

Rakúsko. Tieto konsolidované účtovné závierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

Účtovná závierka Banky za rok 2015 bola schválená valným zhromaždením 13. apríla 2016.

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám Národnej banky Slovenska. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky. Štátny dozor nad dodržiavaním podmienok poskytovania štátnej prémie vykonáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktorému je Banka povinná predložiť všetky ním požadované doklady a údaje o hospodárení s prostriedkami fondu stavebného sporenia.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria cenné papiere na predaj, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

Táto účtovná závierka bola zostavená pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky, Národnej banke Slovenska a Ministerstvu financií SR a je uložená v registri účtovných závierok, ktorý je zriadený zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia (t. j. transakcie a ďalšie skutočnosti sa vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým časovo a vecne súvisia) za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

Účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR) s presnosťou na tisíce EUR.

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), v súlade s IFRS v znení platnom v Európskej únii. Banka zostavuje podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve individuálnu účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES)

č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

Podľa § 22 ods. (12) zákona o účtovníctve Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2016, nakoľko dcérske spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. nemajú významný vplyv na konsolidovaný celok Banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky Banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Banky. Banka naposledy zostavovala konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2013.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

Banka zverejňuje účtovnú závierku a výročnú správu na svojej internetovej stránke.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2016

Aplikácia nižšie uvedených nových štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nemá podstatný vplyv na účtovnú závierku (ak nie je uvedené inak):

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“ – Plodiacie rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“ – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“ – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Iniciatíva zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“ – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2016, a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. decembru 2016 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

IFRS 9 „Finančné nástroje“ prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,

IFRS 16 „Lízingy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),

Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“ - Iniciatíva zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou

pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“ – Klasifikácia a oceňovanie transakcií platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),

Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“ – Presuny investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2017 a neskôr a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“ (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Banka počas roka 2016 vykonala predbežnú analýzu dopadu IFRS 9 „Finančné nástroje“ na účtovnú závierku Banky, ktorej ďalšie upresňovanie bude prebiehať aj počas roku 2017.

V oblasti klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov Banka predpokladá, že podstatná časť finančných aktív bude oceňovaná zostatkovou historickou hodnotou z dôvodu klasifikácie týchto finančných aktív v rámci business modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov. Na základe toho môže dôjsť k zmene spôsobu oceňovania cenných papierov určených na predaj, ktoré sa v súčasnosti oceňujú reálnou hodnotou s dopadom na ostatný súhrnný zisk alebo stratu.

Pokiaľ nie je vyššie uvedené inak, Banka očakáva, že nové štandardy a interpretácie nebudú mať významný dopad na účtovnú závierku.

Zaroveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v účtovnej závierke obstarávacími cenami. Prípadné zníženie hodnoty ich vlastného imania pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky.

Straty zo znehodnotenia sa vykazujú cez výkaz ziskov a strát. Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase, keď Banke vzniká právo na príjem dividendy.

b) Vykazovanie podľa segmentov

Banka v účtovnej závierke analýzu podľa segmentov neuvádza, nakoľko jej vedenie nesleduje hospodárske výsledky jej komponentov alebo organizačných zložiek.

Banka podniká iba na území Slovenskej republiky a žiadne aktivity ani dlhodobý majetok nie sú umiestnené v zahraničí.

c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu sa účtujú v deň ich finančného vyrovnania.

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre potreby zostavenia výkazu peňažných tokov sa do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti,
- prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonne stanoveným limitom,
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- úvery prijaté od komerčných bánk v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,

- termínované pôžičky od iných bánk so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- krátkodobé dlhové cenné papiere so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

e) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou, platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, s výnimkou kúpy a predaja cudzej meny v hotovosti za menu euro, kde sa použije kurz komerčnej banky, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na menu euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery¹. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

g) Poskytnuté úvery a pohľadávky a opravné položky na straty zo zníženia ich hodnoty

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú finančným majetkom bez povahy derivátu s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu okrem tých:

- ktoré má Banka v úmysle predať okamžite alebo v blízkej dobe a tých, ktoré sa pri prvotnom vykázaní klasifikujú ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát,
- ktoré sa pri prvotnom vykázaní klasifikujú ako určené na predaj, alebo
- pri ktorých ich vlastník nemusí získať celú výšku svojej začiatkovej investície z iného dôvodu ako je zníženie úverovej bonity, ktoré sú zatriedené ako určené na predaj.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (provízia za úver). Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efek-

tívnej úrokovej miery a sú vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za spracovanie úveru.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti straty² majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

Hlavným faktorom indikujúcim znehodnotenie tohto finančného majetku je omeškanie so splátkami. Pri samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia Banka využíva vlastné odhady pravdepodobnosti zlyhania a vlastné odhady znehodnotenia plynúceho zo zlyhania.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k individuálne významným úverom a k individuálne nevýznamným úverom, ktoré sú vymáhané a existuje k nim individuálna očakávaná výnosnosť z vymáhania. Za individuálne významné úvery Banka považuje:

- stavebné úvery na stavebné účely poskytované zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia,
- stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám, ak súčet schválených úverových čiastok poskytnutých stavebných úverov (vrátane úverov na vybavenie domácností) a cieľových súm poskytnutých medziúverov jednotlivcej fyzickej osobe zo zdrojov fondu stavebného sporenia je vyšší ako 177 000 EUR,
- stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám, ak súčet schválených úverových čiastok poskytnutých stavebných úverov a cieľových súm poskytnutých medziúverov jednotlivcej právnickej osobe zo zdrojov fondu stavebného sporenia je vyšší ako 500 000 EUR.

Individuálne opravné položky vychádzajú z analýzy úverového rizika a finančnej situácie každého konkrétného dlžníka. K ostatným úverom sa tvorí portfóliová opravná položka. Portfóliová opravná položka odráža straty existujúce v portfóliu ku dňu zostavenia účtovnej závierky, ktoré nie sú zohľadnené pri tvorbe individuálnych opravných položiek. V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, pristupuje sa k postúpeniu takýchto pohľadávok.

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevykonalnosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov.

¹ v angličtine „amortised cost“

² z anglického „loss event“

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži, a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia.

h) Cenné papiere

Banka vykazuje cenné papiere podľa zámeru, s ktorým boli obstarané v zmysle stratégie z hľadiska investovania do cenných papierov, v nasledovných portfóliách:

- cenné papiere držané do splatnosti,
- cenné papiere určené na predaj.

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti, a ktoré sú kótované na aktívnom trhu. Cenné papiere držané do splatnosti sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Cenné papiere držané do splatnosti sa následne oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na straty zo znehodnotenia.

Súčasťou ocenenia cenných papierov držaných do splatnosti je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Cenné papiere určené na predaj sú akýmkoľvek finančným majetkom, ktorý sa neklasifikuje ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, ani ako aktíva držané do splatnosti. Cenné papiere určené na predaj sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom oceňovací rozdiel vzniknutý z tohto precenenia sa vykáže v ostatnom súhrnnom zisku alebo strate. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú však vykázané ako výnosy vo výkaze ziskov a strát. V prípade investícií do nekótovaných akcií a obchodných podielov, ktoré nemožno spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou, sa tieto oceňujú v obstarávacej cene.

Obchody s cennými papiermi sa účtujú odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

- a) majetok alebo pohľadávka boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo
- b) Banka previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov

z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá splňa stanovené podmienky, pričom:

- (i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo
 - (ii) nepreviedla, ani si neponechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, pričom si neponechala kontrolu.
- Kontrola zostane na strane Banky v prípade, že protistrana nie je prakticky schopná predaj daný majetok ako celok nezávislej strane bez toho, aby predaj nepodliehal ďalším obmedzeniam.

Banka zverejňuje finančný majetok a záväzky podľa trojstupňovej hierarchie, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Táto hierarchia sa uplatňuje na finančné nástroje ocenené v reálnej hodnote a má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,
3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov (subjektívne vstupné parametre).

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu alebo existuje úmysel uhradiť záväzok súčasne s realizáciou súvisiaceho majetku.

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol pripravený na zaradenie do užívania, v súlade so schváleným odpisovým plánom. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom – časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej

životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávací cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého majetku nasledovne:

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	2016	2015
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 5, 6, 8, 15, 20
nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
Nehmotný majetok:		
softvér*	5 až 20	5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania dlhodobého majetku sa prehodnocujú ku každému súvahovému dňu.

Zmena zostatkovej odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého hmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2016 vo výške 13 tis. EUR a dlhodobého nehmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2016 vo výške 6 tis. EUR.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty dlhodobého majetku, odhaduje sa jeho hodnota ako vyššia z jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na prípadný predaj a hodnoty získateľnej jeho používaním. Opravné položky sa tvoria tak, aby účtovná hodnota majetku neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

Neexistujú žiadne obmedzenia vlastníckych práv na majetok Banky a žiadny majetok nie je založený ako zabezpečenie záväzkov Banky.

k) Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach (pozemky alebo budovy, resp. významná časť budovy alebo pozemku) sú držané za účelom získania výnosov z nájomného alebo zisku z nárastu ich hodnoty a nie sú Bankou užívané.

Investície v nehnuteľnostiach sú ocenené obstarávacou cenou, pričom výška ich opotrebenia je vyjadrená nepriamo

prostredníctvom oprávok. Zásady na stanovenie obstarávacej ceny investícií v nehnuteľnostiach sú zhodné so zásadami na oceňovanie dlhodobého majetku. Obstarávací cena časti budov a pozemkov klasifikovaných ako investícia v nehnuteľnostiach sa vypočíta ako súčin pomeru plochy budovy, resp. pozemkov držanej za účelom výnosov z jej prenájmu alebo nárastu jej trhovej hodnoty k celkovej užitočnej ploche budovy, resp. pozemkov a celkovej obstarávacej ceny budovy, resp. pozemku.

Odpisy k investíciám v nehnuteľnostiach sa vypočítajú rovnako ako odpisy k dlhodobému hmotnému majetku.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty investícií v nehnuteľnostiach, Banka odhaduje ich hodnotu na základe znaleckého posudku a tvorí opravné položky tak, aby účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje pre účely zverejnenia a testovania na zníženie hodnoty ako tržová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciácie. Nezávislý znalec má príslušnú profesijnú kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórii majetku.

Metóda polohovej diferenciácie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciácie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplyvujúcich na tržovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciácie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo reduktujúce vplyvy.

l) Leasing

Banka bola primárne nájomcom v operatívnom leasingu, pri ktorom významnú časť rizika a výhod vyplývajúcich z vlastníctva nesie prenajímateľ. Platby uskutočnené v rámci operatívneho leasingu sa účtujú do nákladov s dopadom na výkaz ziskov a strát rovnomerne po celú dobu trvania leasingu.

Finančný prenájom dlhodobého hmotného majetku, v rámci ktorého Banka preberá v zásade všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom, sa vykazuje v súvahe v položke aktív Dlhodobý hmotný majetok v reálnej hodnote ku dňu obstarania, alebo v súčasnej hodnote minimálnych leasingových splátok v prípade, že je nižšia. Príslušný záväzok voči prenajímateľovi sa vykazuje v súvahe v položke pasív Ostatné finančné záväzky ako záväzok z finančného leasingu. Záväzky z leasingu sú znížené o splátky istiny, pričom príslušenstvo leasingovej splátky sa vykazuje ako úrokové náklady vo výkaze ziskov a strát.

Nájom obsiahnutý v iných dohodách, vrátane outsourcingu, je vykazovaný samostatne, ak:

a) splnenie dohody je závislé na používaní konkrétneho majetku alebo majetkov a

b) dohoda v podstate dáva Banke právo majetok užívať.

m) Závazky voči bankám

Závazky voči bankám sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zníženou o prípadné transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

n) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy). Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

o) Rezervy

Rezervy predstavujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a sú ocenené súčasnou hodnotou očakávaných výdavkov. Pre odhad rezervy je potrebné brať do úvahy všetky riziká a neistoty, ktoré sú nevyhnutne sprevádzané mnohými súvisiacimi udalosťami a okolnosťami.

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech, a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

Pri bežnej činnosti vznikajú Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie úveru. Z dôvodu, že Banka má právo nevyplatiť takýto podsúvahový záväzok, netvorí žiadnu rezervu na krytie prípadných strát.

p) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s výkonom práce v prospech Banky, sa účtujú v menovitej hodnote a vykazujú sa v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady. Medzi krátkodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä mzdy a náhrady mzdy za dovolenku.

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení zamestnania

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

- programy so stanovenými príspevkami a
- programy so stanovenou výškou dôchodku.

Pri programoch so stanovenými príspevkami sa uhrádzajú fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnosťami, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom a v minulých obdobiach.

V prípade programov so stanovenými príspevkami Banka nemá po zaplatení príspevku žiaden ďalší záväzok. Príspevky sa vykazujú ako výdavok súvisiaci so zamestnaneckými požitkami v čase vzniku záväzku a v časovej a vecnej súvislosti s dobou odpracovanou zamestnancom. Preddavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum len do tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku znižovať úhrady následných príspevkov.

Programy so stanovenou výškou dôchodku sú všetky iné programy, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcej kategórii. V prípade programov so stanovenou výškou dôchodku Banka ručí za dôchodkové plnenie, ktoré závisí na jednom z niekoľkých faktorov, ako vek, počet odpracovaných rokov a výška mzdy.

Záväzok vzťahujúci sa k programu so stanovenou výškou dôchodku je vykázaný v súvahe ako súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodkov, ktorá je vypočítaná k dátumu zostavenia účtovnej závierky za dobu odpracovanú do súvahového dňa.

Záväzok je ocenený metódou Projected Unit Credit. Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov používajúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplате dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi, výnosy z aktív penzijného plánu s výnimkou súm zahrnutých čistých úrokov a akékoľvek zmeny účinku stropu aktív sa vykazujú v čase ich vzniku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Náklady na súčasnú službu, akékoľvek náklady na minulé služby a zisk alebo strata pri vyrovnaní a čisté úroky z čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote.

Úrokové výnosy z aktív penzijného plánu sa určia vynásobením reálnej hodnoty aktív penzijného plánu diskontnou sadzbou použitou na diskontovanie záväzkov za požitky po skončení zamestnania, ako sú určené na začiatku ročného obdobia vykazovania, berúc do úvahy akékoľvek zmeny aktív programu počas daného obdobia v dôsledku platieb príspevkov a požitkov. Rozdiel medzi úrokovými výnosmi z aktív programu a výnosov z aktív programu sa zahrnie do precenenia čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov účtov účtovaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Čistý záväzok (aktívum) zo stanovených požitkov je deficit alebo prebytok predstavujúci súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov mínus reálna hodnota aktív penzijného plánu.

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

- odchodné pri odchode zamestnancov do dôchodku,
- finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva.

Ako požitok po ukončení zamestnania sa okrem dôchodkov posudzuje aj jednorazové odchodné vyplácané pri prvom odchode do dôchodku.

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené obdobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poistno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmeny v dôsledku zmien sociálneho plánu Banky, ktoré sa účtujú netto okamžite do nákladov v čase ich vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

q) Vlastné imanie

Priame náklady na vydanie nových akcií sú vo vlastnom imaní vykázané ako zníženie jeho prírastku (po zohľadnení efektu zdanenia).

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

Ostatné fondy. V rámci ostatných fondov sa vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania krytia finančných darov určených na podporu projektov zameraných na rozvoj bytového hospodárstva.

Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov na predaj a je zaúčtovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

r) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnotených aktív vrátane úrokov

Úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k aktívam a k pasívam sa účtujú spoločne s týmito aktívami a pasívami.

Úrokové výnosy z úverov, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej znehodnotený úver), sa počítajú použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z cenných papierov sa účtujú podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy alebo ako zníženie úrokových výnosov sa účtuje diskont alebo prémia, t. j. postupne dosahovaný rozdiel medzi hodnotou, ktorou bol dlhopis ocenený v čase jeho obstarania a menovitou hodnotou štátneho dlhopisu, a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu. Počas držby štátnych dlhopisov sa účtujú úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

s) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery. Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vopredanie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia, poplatok za zmenku, poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

t) Zdaňovanie

Splatná a odložená daňová pohľadávka a záväzok sa vykazujú oddelene od ostatného majetku a záväzkov.

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2016 je stanovená vo výške 22 % (k 31. decembru 2015: 22 %).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely. Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2017 bola schválená daňová sadzba vo výške 21 %.

Odložená daň sa účtuje cez výkaz ziskov a strát, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie, ako sú finančné nástroje na predaj a poistno-matematické zisky a straty k záväzkom z dôchodkového plánu. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie.

Banka je platiteľom dane z pridanej hodnoty a vybraných miestnych daní. Daň z pridanej hodnoty, pri ktorej nevznikol nárok na jej odpočet, je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položkách nákladov, ku ktorým sa príslušná daň vzťahuje.

u) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

Banka vykonáva správu informačných technológií a vedenie účtovnej a daňovej evidencie pre dcérske spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r. o. a DomBytDevelopment, s. r. o. Banka účtuje o výnose vo výške dohodnutej odmeny, ktorá jej za poskytnutú službu prislúcha, v období, v ktorom službu poskytla.

Banka nevykonáva žiadne ďalšie činnosti, na ktoré by bola splnomocnená tretími osobami.

v) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

K súvahovému dňu sa skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky

existujú, odhadne sa ich spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota³ predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania⁴. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

w) Vložené deriváty

Úrokový bonus a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú povahu vložených derivátov. Ich ekonomické črty a riziká sú však týmto zmluvám veľmi blízke, preto ich nie je možné oddeliť od základnej zmluvy.

x) Osobitný odvod finančných inštitúcií, príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Národného fondu pre riešenie krízových situácií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov, ktorý ukladá za povinnosť odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií. Pre rok 2016 je stanovený ročný odvod vo výške 0,2 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania. Odvod je Banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby. Pre rok 2017 na základe novely zákona zostáva výška ročného odvodu nezmenená, a to vo výške 0,2 %.

Zo zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov, vyplýva bankám povinnosť uhrádzať ročný príspevok do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV). Uznesením č. 2 zo dňa 3. decembra 2014 bol stanovený ročný príspevok do FOV od roku 2015 pre banky vo výške 0,03% z hodnoty krytých vkladov v banke. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil Banky.

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je Banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií. Ročný príspevok sa vypočíta ako pomer záväzkov Banky znížených o vlastné zdroje a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných finančných inštitúcií vykonávajúcich činnosť na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov, krytých vkladov a chráneného klientskeho majetku. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil Banky.

y) Návratnosť aktív Banky

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,72 je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 20 420 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 848 383 tis. EUR.

³ z anglického „recoverable amount“

⁴ z anglického „value in use“

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

Odhady a predpoklady sú neustále prehodnocované, pričom sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch vrátane budúcich udalostí, ktoré sa za daných okolností považujú za najsprávnejšie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať v budúcnosti významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

Minimálne raz mesačne sa prehodnocuje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či sa má vo výsledku hospodárenia zohľadniť strata zo zníženia hodnoty sa posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov na úrovni portfólia úverov predtým, než je ho možné posudzovať na individuálnej úrovni.

Náznamom zníženia hodnoty je napríklad nepriaznivá zmena v platobnej disciplíne dlžníkov v skupine úverov alebo celonárodné či lokálne hospodárske podmienky, ktoré priamo súvisia s platobnou neschopnosťou dlžníkov v skupine.

Banka má vyvinutý vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre odhad znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pre úvery poskytnuté fyzickým osobám. Modely sú založené na vlastných dátach Banky. Modely sú pravidelne validované a auditované. Výsledky týchto modelov sú využívané aj pre potreby výpočtu neočakávaného znehodnotenia v procese ICAAP. Jednotlivé parametre majú jasne definovanú a medzinárodne zrozumiteľnú a porovnateľnú metodiku. Výška opravných položiek vypočítaná na základe využitia vlastného modelu poskytuje verný obraz o znehodnotení úverového portfólia.

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určitými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti sa klasifikujú ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom sa posudzuje zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by boli tieto cenné papiere ocenené reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 25 220 tis. EUR (k 31. decembru 2015: zvýšenie o 28 030 tis. EUR).

c) Úrokový bonus a vernostný bonus

Závazok na úrokový bonus sa stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby. Úrokový bonus je vyplácaný z pripísaných úrokov tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia v rámci taríf s ročným úročením vkladov 2 %, s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. januára 2005, klasických taríf s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. marca 2000, resp. junior extra do 31. marca 2001 s 3%-ným ročným úročením. Úrokový bonus sa tiež vzťahuje k zmluvám vo vybraných tarífach, ktoré boli uzatvorené v roku 2011.

Základňou na výpočet záväzku na úrokový bonus sú skutočne pripísané úroky, resp. dosiahnuté úroky k 30. septembru 2014, na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení na účte sporenia klienta – fyzickej osoby v uvedenom ohraničení dátumu uzatvorenia, ku ktorému nie je založený prislúchajúci účet medziúveru. Zmluvná výška úrokového bonusu je 30 %, 40 % alebo 50 % z pripísaných úrokov, resp. dosiahnutých úrokov k 30. septembru 2014, pre tarify v závislosti od dĺžky sporenia pokiaľ ide o zmluvy uzavreté pred rokom 2011. Nárok na úrokový bonus stavebnému sporiteľovi vznikne v deň uplynutia 6 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, ak v tomto období splní všetky nasledujúce podmienky: nevypovie zmluvu, nepožiada o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiada o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiada o zmenu tarify. V roku 2011 sa poskytol úrokový bonus len na zmluvy klientov s úrokovou sadzbou 2 % p.a. a vzťahuje sa na zmluvy uzatvorené vo februári a marci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011 sú úroky dosiahnuté za prvý rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Pre potreby výpočtu rezervy na úrokový bonus sa v prepočtoch používa dosiahnutá a očakávaná doba sporenia, aktuálna výška bonusu a pravdepodobnosť pripísania bonusu v prípade bonusu 2011. Dosiahnutá doba sporenia je doba medzi dátumom výpočtu rezervy a dátumom vzniku zmluvy stavebného sporenia s nárokom na úrokový bonus. Aktuálna výška bonusu je rozdielom budúcich hodnôt za dosiahnutú dobu sporenia pri efektívnej úrokovej sadzbe nástroja a základnej úrokovej sadzbe nástroja.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 76,9 % do 100 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2016 by bol nižší o 32 tis. EUR (2015: nižší o 674tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2016 by bol vyšší o 769 tis. EUR (2015: vyšší o 1 031 tis. EUR).

Úrokový bonus je súčasťou ocenenia vkladov stavebného sporenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

V prípade, že takto upravená úroková miera v čase uzatvorenia dodatku k zmluve presiahne úrokovú mieru z porovnateľných termínovaných vkladov poskytovaných inými bankami, Banka vyčíslí stratu a odhadne príslušný záväzok. Zníženie úrokových nákladov spôsobené týmto odhadom predstavovalo v roku 2016 nula EUR (2015: 12 tis. EUR).

d) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a matematikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (20) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

e) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

Až do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v Zá-
kone o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom

2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške sú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona Banka počas rokov 2008 a 2009 zdanila významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Banky v budúcich účtovných obdobiach. Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky, ktoré budú spĺňať podmienky daňovej uznateľnosti. Na základe tohto predpokladu Banka v tejto účtovnej závierke neznižila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

f) Záväzky z dôchodkového plánu

Banka k 1. januáru 2016 zmenila spôsob tvorby odhadu týkajúceho sa nároku zamestnancov na zamestnanecké požitky prehodnotením zásluhovosti počas plynutia doby do vzniku nároku, v dôsledku čoho došlo k jednorazovému zníženiu výšky rezervy s dopadom na výkaz ziskov a strát vo výške 2.383 tis. EUR (viď bod (34) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v súčasnej hodnote záväzku z dôchodkového plánu Banky). Banka na základe vykonanej zmeny odhadu považuje výpočet príslušnej rezervy za presnejší.

(5) ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV NA ZÁKLADE OCEŇOVANIA

Finančný majetok a finančné záväzky sú oceňované reálnou hodnotou alebo zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Prehľad o dôležitých účtovných metódach v bode (3) popisuje oceňovanie jednotlivých kategórií finančných nástrojov. Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovnú hodnotu finančného majetku a finančných záväzkov podľa ich tried a podľa jednotlivých kategórií (Úvery a pohľadávky, Finančný majetok držaný do splatnosti, Finančný majetok určený na predaj, Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“), ktoré sú definované v IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (40) Odhad reálnej hodnoty.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	23 213	-	-	23 213	23 213
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	164 343	164 343	164 343
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	75 939	75 939	75 939
Pohľadávky voči bankám	72 323	-	-	72 323	72 323
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	317 023	-	317 023	341 587
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	43 444	-	43 444	44 100
Stavebné úvery*	236 306	-	-	236 306	236 306
Medziúvery*	1 824 003	-	-	1 824 003	1 824 003
Spotrebiteľské úvery*	12 336	-	-	12 336	12 336
Ostatné úvery*	472	-	-	472	472
Akcie oceňované reálnou hodnotou**	-	-	67	67	67
Ostatné finančné aktíva	515	-	-	515	515
Finančný majetok spolu	2 169 168	360 467	240 349	2 769 984	2 795 204
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov*	-	2 573 517	-	2 573 517	2 573 517
Ostatné záväzky voči klientom	-	2 602	-	2 602	2 602
Ostatné finančné záväzky	-	2 977	-	2 977	2 977
Úverové prísluby	-	-	52 443	52 443	945
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 579 096	52 443	2 631 539	2 580 041

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty

**viď bod (7) písm. b) poznámok

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	19 070	-	-	19 070	19 070
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	191 138	191 138	191 138
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	58 837	58 837	58 837
Pohľadávky voči bankám	22 522	-	-	22 522	22 522
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	296 473	-	296 473	325 036
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	31 443	-	31 443	30 910
Stavebné úvery*	284 069	-	-	284 069	284 069
Medziúvery*	1 727 830	-	-	1 727 830	1 727 830
Spotrebiteľské úvery*	9 133	-	-	9 133	9 133
Ostatné úvery*	476	-	-	476	476
Akcie oceňované reálnou hodnotou**	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	421	-	-	421	421
Finančný majetok spolu	2 063 521	327 916	250 124	2 641 561	2 669 591
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov*	-	2 432 571	-	2 432 571	2 432 571
Ostatné záväzky voči klientom	-	4 647	-	4 647	4 647
Ostatné finančné záväzky	-	3 698	-	3 698	3 698
Úverové prísluby	-	-	54 063	54 063	987
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 440 916	54 063	2 494 979	2 441 903

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne neliší od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty

**viď bod (7) písm. b) poznámok

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (36) poznámok.

(6) ÚVERY A INÉ POHLÁDKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLÁDKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	2016	2015
Pokladničná hotovosť	10	13
Účty v NBS	23 203	19 057
Spolu	23 213	19 070

(7) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

Banka má medzi cennými papiermi určenými na predaj zaradené dlhové cenné papiere (štátne dlhopisy a hypotekárne záložné listy) a akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20 %.

a) Dlhové cenné papiere

Reálna hodnota dlhových cenných papierov v portfóliu Banky k 31. decembru 2016 predstavovala 240 282 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 249 975 tis. EUR) a je uvedená v bode (5) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania. Reálna hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (38) – Riziko likvidity.

Dlhové cenné papiere sú ocenené reálnou hodnotou, pričom na jej zistenie sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

- tržová cena cenného papiera v prípade, ak na Burze cenných papierov bol uzatvorený kurzotvorný obchod, pokiaľ jeho hodnota nie je staršia ako 30 dní alebo
- indikatívna cena cenného papiera, zverejňovaná Burzou cenných papierov, pokiaľ jej hodnota nie je staršia ako 30 dní, alebo
- hodnota cenného papiera, stanovená zo zatváracej hodnoty, resp. z hodnoty stredu najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

b) Akcie

Banka k 31. decembru 2016 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s. v účtovnej hodnote 67 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Menovitá hodnota akcií je 149 tis. EUR. Podiel Banky na základnom imaní RVS, a. s. k 31. decembru 2016 predstavuje 2,084 % (k 31. decembru 2015: 2,084 %). Akcie RVS, a. s. sú k 31.12.2016 ocenené reálnou hodnotou. Banka predpokladá predaj akcií RVS, a. s. do jedného roka od súvahového dňa.

(8) POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2016	2015
Bežné účty	1 499	2 419
Termínované vklady	66 108	20 101
Ostatné pohľadávky voči bankám	4 716	2
Spolu	72 323	22 522

Termínované vklady podľa zmluvnej doby splatnosti (v tis. EUR):

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2016	2015
Do 3 mesiacov, z toho:	33 107	101
- časové rozlíšenie úrokov	-1	-
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	33 000	20 000
- časové rozlíšenie úrokov	2	-
Spolu	66 108	20 101

(9) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Štátne dlhopisy a hypotekárne záložné listy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	2016	2015
Štátne dlhopisy	317 023	296 473
Hypotekárne záložné listy	43 444	31 443
Spolu	360 467	327 916

Hodnota cenných papierov držaných do splatnosti podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (38) – Riziko likvidity.

(10) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté (v tis. EUR):

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2016	2015
Stavebné úvery	238 660	287 184
Medziúvery	1 880 087	1 784 254
Spotrebiteľské úvery	12 735	9 324
Ostatné úvery	472	476
Spolu brutto	2 131 954	2 081 238
Opravné položky k úverom	-58 837	-59 730
Spolu netto	2 073 117	2 021 508

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 568 171 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 1 594 557 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2016 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2016	-3 115	-191	-56 424	-	-59 730
Tvorba opravných položiek	-2 641	-434	-48 127	-	-51 202
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	3 112	257	41 655	-	45 024
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	452	-	10 573	-	11 025
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-712	-138	-12 012	-	-12 862
Úroky k znehodnoteným úverom	550	107	8 251	-	8 908
31. december 2016	-2 354	-399	-56 084	-	-58 837

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 12 862 tis. EUR (2015: 13 015 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 8 908 tis. EUR (2015: 8 882 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2015	-3 539	-83	-55 330	-	-58 952
Tvorba opravných položiek	-3 874	-238	-50 952	-	-55 064
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	4 068	142	43 151	-	47 361
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	415	-	10 643	-	11 058
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-680	-40	-12 295	-	-13 015
Úroky k znehodnoteným úverom	495	28	8 359	-	8 882
31. december 2015	-3 115	-191	-56 424	-	-59 730

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 13 015 tis. EUR (2014: 13 337 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 8 882 tis. EUR (2014: 9 159 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

(11) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

PODIELY BANKY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKÝCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH (v tis. EUR)	2016	2015
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	3 363	3 363
DomBytDevelopment, s. r. o.	150	150
Spolu brutto	3 513	3 513
Opravné položky		
1. január	-1 089	-1 021
Tvorba opravnej položky	-10	-68
31. december	-1 099	-1 089
Spolu netto	2 414	2 424

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. V roku 2016 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBG, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2015.

Spoločnosť predstavuje v zmysle zákona o bankách podnik pomocných bankových služieb.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBG je správa nehnuteľností a sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností.

K 31. decembru 2016 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 1 018 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 1 009 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach.

Základné finančné informácie za spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (v tis. EUR):

	2016	2015
Aktíva spolu	2 347	2 356
Cudzie zdroje spolu	2	2
Vlastné imanie spolu	2 345	2 354
Podiel Banky na vlastnom imaní	2 345	2 354
Strata	-9	-64
Podiel Banky na strate	-9	-64

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

Spoločnosť DomBytDevelopment, s. r. o. (ďalej len DBD) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 19. júla 2007 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 47838/B 12. septembra 2007.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBD je developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb, uskutočňovanie stavieb a ich zmien, poradenská činnosť v stavebníctve.

Banka k 31. decembru 2016 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. decembru 2016 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG. V roku 2016 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBD, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2015.

K 31. decembru 2016 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 81 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 80 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach a v spoločnosti DBG je vytvorená z rovnakého dôvodu opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 1 541 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 1 531 tis. EUR).

Základné finančné informácie za spoločnosť DomBytDevelopment, s. r. o. (v tis. EUR):

	2016	2015
Aktíva spolu	1 379	1 390
Cudzie zdroje spolu	1	1
Vlastné imanie spolu	1 378	1 389
Priamy podiel Banky na vlastnom imaní	69	69
Nepriamy podiel Banky na vlastnom imaní	1 309	1 320
Strata	-11	-70
Priamy podiel Banky na strate	-1	-3
Nepriamy podiel Banky na strate	-10	-67

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2016			2015		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	37 015	20 855	57 870	37 149	23 315	60 464
Prírastky	114	707	851	167	906	1 073
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	221	-	221	19	-	19
Úbytky	-12	-3 601	-3 612	-320	-3 366	-3 686
31. december	37 368	17 961	55 329	37 015	20 855	57 870
Oprávky						
1. január	-10 002	-15 004	-25 006	-9 795	-16 706	-26 501
Odpisy	-484	-1 635	-2 119	-484	-1 595	-2 079
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-84	-	-84	-44	-	-44
Úbytky	9	3 580	3 589	321	3 297	3 618
31. december	-10 561	-13 059	-23 620	-10 002	-15 004	-25 006
Opravné položky						
1. január	-49	-	-49	-	-	-
Tvorba opravnej položky	-54	-	-54	-1	-	-1
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-48	-	-48
31. december	-103	-	-103	-49	-	-49
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	22	57	79	15	21	36
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	6	-	6	22	57	79
Čistá účtovná hodnota						
1. január	26 986	5 908	32 894	27 369	6 630	33 999
31. december	26 710	4 902	31 612	26 986	5 908	32 894

¹Budovy, technické zhodnotenie prenájatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

Obstaranie DHM a poskytnuté preddavky na obstaranie DHM (v tis. EUR):

	2016	2015
1. január	79	36
Obstaranie	770	1 116
Zaradenie do užívania	-851	-1 073
Preúčtovanie	8	-
31. december	6	79

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 50 062 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 50 103 tis. EUR), pričom v roku 2016 Banka zaplatila poistné vo výške 23 tis. EUR (2015: 26 tis. EUR).

Banka eviduje k 31. decembru 2016 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku v hodnote 1 450 tis. Eur (k 31. decembru 2015: neevidovala žiaden zmluvný záväzok).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2016	2015
Obstarávacía cena		
1. január	2 029	2 048
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-221	-19
31. december	1 807	2 029
Oprávky		
1. január	-637	-667
Odpisy	-13	-14
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	84	44
31. december	-566	-637
Opravné položky		
1. január	-276	-320
Tvorba opravnej položky	-	-4
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	47	48
31. december	-228	-276
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 116	1 061
31. december	1 013	1 116

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2016 výšku 1 165 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 1 269 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2016 vo výške 43 tis. EUR (2015: 39 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 63 tis. EUR (2015: 47 tis. EUR).

Príjmy z nevypovedateľných nájomných zmlúv sú splatné v nasledovných obdobiach (v tis. EUR):

PRÍJMY Z NEVYPOVEDATEĽNÝCH NÁJOMNÝCH ZMLÚV	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné po 5 rokoch
Rok končiaci sa 31. decembra 2016	9	38	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2015	9	38	-

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	2016			2015		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	219	34 663	34 882	67	32 656	32 723
Prírastky	260	2 374	2 634	152	2 565	2 717
Úbytky	-	-402	-402	-	-558	-558
31. december	479	36 635	37 114	219	34 663	34 882
Oprávky						
1. január	-15	-17 656	-17 671	-4	-16 332	-16 336
Odpisy	-36	-2 004	-2 040	-11	-1 852	-1 863
Úbytky	-	401	401	-	528	528
31. december	-51	-19 259	-19 310	-15	-17 656	-17 671
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	122	1 607	1 729	-	1 250	1 250
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	343	2 825	3 168	122	1 607	1 729
Čistá účtovná hodnota						
1. január	326	18 614	18 940	63	17 574	17 637
31. december	771	20 201	20 972	326	18 614	18 940

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. decembru 2016 predstavuje 20 038 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 18 466 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2016 vo výške 163 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 148 tis. EUR).

Banka eviduje k 31. decembru 2016 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote 2 183 tis. Eur (k 31. decembru 2015: 41 tis. Eur).

Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky na obstaranie DNM Banky (v tis. EUR):

	2016			2015		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	122	1 607	1 729	-	1 250	1 250
Obstaranie	489	3 623	4 112	275	2 921	3 196
Zaradenie do užívania	-260	2 374	2 634	-153	-2 564	-2 717
Preúčtovanie do nákladov	-8	-31	-39	-	-	-
31. december	343	2 825	3 168	122	1 607	1 729

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2016 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 22 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2015: 22 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA (v tis. EUR)	2016	2015
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	12 433	13 222
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	300	311
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	139
Výdavky budúcich období	738	949
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 357	3 000
Ostatné	176	264
Spolu	16 128	17 885

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2016	2015
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 004	-3 022
Cenné papiere určené na predaj	-652	-1 433
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-16	-
Spolu	-3 672	-4 455

Odložená daňová pohľadávka netto	12 456	13 430
---	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	2016	2015
1. január	13 430	14 633
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (32) poznámok)	-1 779	-733
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	798	-470
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poistno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	13	-
Dopad zo zmeny sadzby dane na odloženú daň vykázanú v položke nerozdelený zisk z minulých rokov	-6	-
31. december	12 456	13 430

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 12 456 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 13 430 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (32) - Daň z príjmov.

(16) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2016	2015
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 588	1 232
Rôzni dlžníci	412	423
Spolu	2 000	1 655
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 260	-969
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-225	-265
Spolu netto	515	421

Opravná položka vo výške 1 485 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 1 234 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 193 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 155 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky (v tis. EUR):

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽÁDKAM Z POPLATKOV	2016	2015
1. január	-969	-479
Tvorba opravných položiek	-613	-853
Použitie opravných položiek	322	363
31. december	-1 260	-969

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky (v tis. EUR):

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	2016	2015
1. január	-265	-248
Tvorba opravných položiek	-1	-18
Použitie opravných položiek	41	1
31. december	-225	-265

(17) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2016	2015
Zásoby	24	34
Poskytnuté prevádzkové preddavky	423	629
Poskytnuté preddavky na provízie	578	657
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	7	19
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (34) poznámok)	6 242	6 448
Pohľadávka z poisťných zmlúv	8	8
Náklady a príjmy budúcich období	1 624	1 614
Spolu netto	8 906	9 409

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia. Suma 7 614 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 6 482 tis. EUR) je splatná po viac ako roku od súvahového dňa.

(18) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	2016	2015
Úsporné vklady fyzických osôb	2 506 817	2 362 462
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	59 099	60 592
- úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	30 444	30 467
Úrokový bonus a vernostný bonus	7 601	9 517
Spolu	2 573 517	2 432 571

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 793 977 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 1 836 391 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(19) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	2016	2015
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	-	671
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	269	333
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	812	794
Iné záväzky voči klientom	1 521	2 849
Spolu	2 602	4 647

Pridelené zmluvy stavebného sporenia sú zmluvy, pri ktorých stavební sporitelia v zmysle Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby majú možnosť čerpať stavebný úver.

(20) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2016 vytvorené nasledovné rezervy:

a) Rezervy pokrývajúce krátkodobé záväzky, ktoré budú vyrovnané do 1 roka

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

Táto rezerva sa tvorí na vyplatenie provízií sprostredkovateľom za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení. Základňou pre výpočet rezervy je výška budúcich nárokov sprostredkovateľov na províziu, po zohľadnení efektívneho odhadu podielu stornovaných zmlúv na celkovom počte uzatvorených zmlúv.

b) Rezervy pokrývajúce dlhodobé záväzky s dobou vyrovnania dlhšou než 1 rok

Rezerva na súdne spory

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich súdnych sporov Banky. Rezerva na súdne spory sa tvorí na tie spory, u ktorých je pravdepodobné, že nastane plnenie zo strany Banky. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov žalujúcej strany zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

V zmysle zmlúv o dôchodkovom zabezpečení manažmentu banky sa tvorí rezerva na záväzky, ktoré jej môžu vzniknúť po splnení vopred dohodnutých podmienok. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

V zmysle Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) a interných predpisov Banky sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

V zmysle podmienok plnenia extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré vzniknú z titulu plnenia extra istoty. Program extra istota poskytuje zabezpečenie deťom pri zmluvách o stavebnom sporení uzatvorených v tarife junior extra, na ktoré sa realizujú pravidelné vklady. V prípade úmrtia jedného zákonného zástupcu maloletého sporiteľa a od 1. septembra 2011 aj druhého zákonného zástupcu, sa Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Banka povinná dospieť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 10 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

V zmysle § 669 a nasl. Obchodného zákonníka (zákon NR SR č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov), ako aj zmluvy o obchodnom zastúpení uzatvorenej medzi Bankou a spolupracovníkom externej odbytovej siete sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov z dôvodu vyplatenia odstupného obchodným zástupcom externej odbytovej siete. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto záväzkov. Nárok na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete vzniká ukončením zmluvného vzťahu zo strany Banky (s výnimkou okamžitého odstúpenia od zmluvy z dôvodu porušenia zmluvného záväzku obchodným zástupcom) a zo strany obchodného zástupcu len z dôvodu dovŕšenia stanoveného veku, invalidity alebo choroby obchodného zástupcu.

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty finančného vyrovnania členom predstavenstva. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Nárok na odstupné vzniká členovi predstavenstva uplynutím jeho funkčného obdobia v trvaní 5 rokov, resp. funkčného obdobia dohodnutého na inú dobu.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2016	2015
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	185	234
Spolu	185	234
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2016	2015
Rezerva na súdne spory	223	177
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (34) poznámok)	9 283	15 683
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (34) poznámok)	1 593	1 584
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 022	1 069
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	791	654
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	687	636
Spolu	13 599	19 803
Rezervy spolu	13 784	20 037

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2016 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2016
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	234	324	-253	-120	185
Spolu	234	324	-253	-120	185

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2016 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2016	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2016
Rezerva na súdne spory	177	84	-38	-	-	223
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	16 550	1 099	-600	-4 537	-2 391	10 121
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-867	-	29	-	-	-838
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 584	35	-90	64	-	1 593
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>17 267</i>	<i>1 134</i>	<i>-661</i>	<i>-4 473</i>	<i>-2 391</i>	<i>10 876</i>
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 069	76	-44	-	-79	1 022
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	654	282	-145	-	-	791
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	636	51	-	-	-	687
Spolu	19 803	1 627	-888	-4 473	-2 470	13 599

*viď bod (34) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2015 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2015
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	180	561	-437	-70	234
Spolu	180	561	-437	-70	234

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2015 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2015	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2015
Rezerva na súdne spory	177	-	-	-	-	177
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	13 405	1 088	-92	2 429	-280	16 550
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-897	-	30	-	-	-867
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 741	160	-57	165	-425	1 584
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>14 249</i>	<i>1 248</i>	<i>-119</i>	<i>2 594</i>	<i>-705</i>	<i>17 267</i>
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 102	36	-69	-	-	1 069
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	550	254	-150	-	-	654
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	547	89	-	-	-	636
Spolu	16 625	1 627	-338	2 594	-705	19 803

*viď bod (34) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

(21) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2016	2015
Rôzni veritelia, z toho:	2 944	3 289
- záväzky po lehote splatnosti	2	-
Záväzky z finančného leasingu	33	409
Spolu	2 977	3 698

Položka Rôzni veritelia zahŕňa záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. decembru 2016 vo výške 1 910 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 2 115 tis. EUR).

(22) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2016	2015
Zúčtovanie so zamestnancami	800	610
Prijaté prevádzkové preddavky	797	749
Sociálny fond	127	122
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	9 040	8 949
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	8 643	8 646
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	392	407
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	4 504	6 831
- cieľové odmeny zamestnancov	728	1 674
- cieľové provízie odbytovej siete	2 607	3 777
- prémie bankových riaditeľov	529	573
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	370	457
Spolu	15 660	17 668

Pod nefinančnými záväzkami sa rozumejú záväzky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejnenie. Všetky nefinančné záväzky sú splatné do 1 roku od súvahového dňa.

Prehľad tvorby a čerpania sociálneho fondu Banky (v tis. EUR):

SOCIÁLNY FOND	2016	2015
1. január	122	113
Tvorba sociálneho fondu	169	159
Použitie sociálneho fondu	-164	-150
31. december	127	122

(23) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2016 (rovnako ako k 31. decembru 2015) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

V roku 2016 Banka vyplatila dividendy vo výške 5 tis. EUR na jednu akciu (2015: 4 tis. EUR na jednu akciu).

Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia a skutočné rozdelenie zisku Banky za predchádzajúce účtovné obdobia (v tis. EUR):

ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2015	2015
Zisk po zdanení za rok 2015	22 747
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2015	103 848
<i>Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období</i>	<i>126 595</i>
Výplata dividend	-22 747
Prídel do charitatívneho fondu	-68
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-47
<i>Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov</i>	<i>103 733</i>
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2016	98
Dopad zo zmeny sadzby dane na odloženú daň vykázanú v položke nerozdelený zisk z minulých rokov	-6
Poistno-matematické zisky k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane (13 tis. EUR)	4 720
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2016	108 545

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2016	2016
Zisk po zdanení za rok 2016	20 420
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2016	108 545
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	128 965
Výplata dividend	-20 420
Prídel do charitatívneho fondu	-48
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50

(24) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2016	2015
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	104 113	108 247
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	12	37
- zo štátnych dlhopisov držaných do splatnosti	6 813	7 529
- zo štátnych dlhopisov určených na predaj	1 889	1 944
- z hypotekárnych záložných listov držaných do splatnosti	321	178
- z hypotekárnych záložných listov určených na predaj	548	511
Úrokové výnosy spolu	113 696	118 446
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-52 885	-53 134
- z termínovaných vkladov iných bánk	-	-1
- z leasingu	-29	-72
- zo záporných úrokov z PMR a termínovaných vkladov	-52	-
Úrokové náklady spolu	-52 966	-53 207
Čisté úrokové výnosy spolu	60 730	65 239

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v roku 2016 výšku 8 908 tis. EUR (2015: 8 882 tis. EUR) – viď bod (10) poznámok.

(25) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2016	2015
Poplatok za vedenie účtu	7 788	8 370
Poplatok za upomínanie	1 417	1 690
Poplatok za predčasné splatenie	2 853	4 427
Poplatok za rizikové životné poistenie	1 104	967
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	1 241	1 292
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	1 037	878
Ostatné poplatky	1 452	1 667
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	16 892	19 291
Náklady na poplatky a provízie spolu	-1 789	-1 653
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	15 103	17 638

(26) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2016	2015
Nájomné	-2 082	-2 187
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-268	-464
- služby poskytnuté auditorom	-127	-121
Náklady na odbyt a marketing	-7 699	-8 083
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-1 926	-2 073
Ostatné nakupované služby, z toho:	-3 736	-3 796
- oprava a udržiavanie majetku	-762	-750
- telekomunikačné a poštové služby	-786	-783
Spolu	-15 711	-16 603

(27) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2016	2015
Mzdové náklady, z toho:	-11 669	-12 209
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-24	-24
- odmeny členov dozorných orgánov	-140	-140
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-3 585	-3 678
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-1 638	-1 688
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	1 257	-544
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-214	-218
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-52	-91
Spolu	-14 263	-16 740

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2016	2015
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-651	-709
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-544	-779
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-98	-114
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	2	-7
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-5 037	-5 003
Iné prevádzkové náklady	-425	-312
Spolu	-6 753	-6 924

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2016	2015
Strata/zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	2	33
Výnosy z nájomného	155	137
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	170	487
- sprostredkovanie úrazového poistenia	1	230
- dôchodkové poistenie manažmentu	72	138
Spolu	327	657

(30) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRÁVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM, ODPIS POHLÁDÁVOK Z ÚVEROV, ZISKY/STRATY Z ICH POSTÚPENIA

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY V ROKU 2016 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	-2 641	-434	-48 127	-	-51 202
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	3 112	257	41 655	-	45 024
Strata z odpísaných pohľadávok	-23	0	-508	-	-531
Zisk z postúpených pohľadávok	5	0	23	-	28
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	453	-177	-6 957	-	-6 681

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY V ROKU 2015 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	-3 874	-238	-50 952	-	-55 064
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	4 068	142	43 151	-	47 361
Strata z odpísaných pohľadávok	-9	-	-104	-	-113
Zisk z postúpených pohľadávok	8	-	162	-	170
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	193	-96	-7 743	-	-7 646

V roku 2016 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 10 332 tis. EUR (2015: 11 587 tis. EUR), pričom odpata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 1 376 tis. EUR (2015: 1 156 tis. EUR).

(31) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K OSTATNÝM AKTÍVAM, ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	2016	2015
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-589	-770
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	277	318
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (16) poznámok)	-1	-18
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (16) poznámok)	41	1
Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom (viď bod (11) poznámok)	-10	-68
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-54	-5
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	47	-
Odpis iných finančných aktív	-184	-709
Odpis nefinančných aktív	-	-
Výnosy z odpísaných pohľadávok	1	-
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-472	-1 251

(32) DAŇ Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej k zaúčtovanej dani z príjmov (v tis. EUR):

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2016	2015
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS, z toho:	28 109	30 414
- teoretická daň z príjmov vo výške 22% (2015: 22 %)	6 184	6 691
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-688	-191
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	1 576	1 167
Vplyv zmeny sadzby dane na odloženú daň	616	-
Celková vykázaná daň z príjmov	-7 688	-7 667
Efektívna daňová sadzba	27,4%	25,2%

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2016	2015
Daň z príjmov splatná	-5 909	-6 934
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	-1 779	-733
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-7 688	-7 667

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2016 je stanovená vo výške 22 % (k 31. decembru 2015: 22%).

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné.

(33) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2016 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2016	2015
Pokladničná hotovosť	10	13
Bežné účty	1 499	2 419
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	33 106	101
Spolu	34 615	2 533

(34) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva a zároveň vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku alebo následne v podobe dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe Projected Unit Credit Method. Banka k 1. januáru 2016 zmenila spôsob tvorby odhadu týkajúceho sa nároku zamestnancov na zamestnanecké požitky prehodnotením zásluhovosti počas plynutia doby do vzniku nároku, v dôsledku čoho došlo k jednorazovému zníženiu výšky rezervy s dopadom na výkaz ziskov a strát vo výške 2.383 tis. EUR. Banka na základe vykonanej zmeny odhadu považuje výpočet príslušnej rezervy za presnejší. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poistno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o skutočné platby počas obdobia a o predpokladané náklady.

Čiastky vykázané v súvahe Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	2016	2015
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	11 714	18 134
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv	-838	-867
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (20) poznámok)	10 876	17 267

Čiastky vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	2016	2015
Náklady na služby bežného obdobia	970	274
Úrokové náklady	156	270
Náklady na služby minulého obdobia	-2 383	-
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát (viď bod (27) poznámok)	-1 257	544

Čiastky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	2016	2015
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch	-2 150	-283
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-1 036	2 926
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	-1 287	-49
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	-4 473	2 594
Spolu	-5 730	3 138

Zmeny v súčasnej hodnote záväzku z dôchodkového plánu Banky (v tis. EUR):

	2016	2015
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	18 134	15 146
Náklady na služby bežného obdobia	970	273
Úrokové náklady	156	270
Náklady na služby minulého obdobia	-2 383	-
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-4 473	2 593
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch	-2 150	-284
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-1 036	2 926
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-1 287	-49
Vyplatené dôchodky	-690	-148
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	11 714	18 134

Hlavné poistno-matematické riziká, ktorým je Banka vystavená v súvislosti s poskytovaním programov so stanovenými požitkami, sú:

- **Riziko investície a úrokové riziko:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta pomocou diskontnej sadzby stanovenej na základe výnosov z vysoko kvalitných štátnych dlhopisov. Zníženie úrokových sadzieb dlhopisov spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- **Riziko dlhovekosti:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta ako najlepší odhad úmrtnosti účastníkov programu a to jednak počas ako aj po trvaní ich zamestnania v Banke. Zvýšenie priemernej dĺžky života účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- **Riziko platu:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta na základe budúcich plátov účastníkov programu. Zvýšenie plátov účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	2016	2015
Diskontná sadzba (dôchodkové poistenie manažmentu)	1,38 %	1,18 %
Diskontná sadzba (odchodné)	1,45 %	1,18 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (dôchodkové poistenie manažmentu)	1,67 %	1,71 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	1,50 %	1,71 %

Zmeny v hodnote nárokov z poistných zmlúv Banky (v tis. EUR):

	2016	2015
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	6 448	5 992
Úrokové výnosy	63	109
Príspevky (platené poistné)	60	229
Vyplatené dôchodky	-509	-
Zisky / straty z precenenia	180	118
Pohľadávka voči poisťovniam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (17) poznámok)	6 242	6 448
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	838	867
Spolu	7 080	7 315

Zmeny v hodnote aktív plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku Banky (v tis. EUR):

	2016	2015
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	867	897
Vyplatené dôchodky	-91	-91
Úrokové výnosy	9	16
Zisky / straty z precenenia	53	45
Nárok voči poisťovni k 31. decembru	838	867

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poisťných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poisťnej zmluvy, sú účtované ako samostatné aktívum v reálnej hodnote precenené cez súhrnný výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. V čase vzniku nároku na dôchodok sa postúpia nároky z poisťnej zmluvy na zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku. V takom prípade sa naďalej účtuje o dôchodkovom záväzku voči bývalému zamestnancovi, avšak poisťná zmluva sa vykazuje ako zníženie záväzkov, pretože zmluva spĺňa podmienky v IAS 19 – Zamestnanecké požitky pre takéto účtovanie. Hodnota aktív penzijného plánu bola určená výpočtom poisťovne. V prípade vzniku nároku na poistné plnenie, riziko cash-flow nesie poisťovňa z dôvodu, že poistné plnenia sú vyplácané poisťovňou.

Hlavné poistno-matematické predpoklady pre výpočet záväzku z dôchodkového plánu Banky sú diskontná sadzba, očakávaná miera zvyšovania miezd a mortalita. Analýza senzitivity uvedená nižšie, je stanovená na základe možných zmien v príslušných poistno-matematických predpokladoch, ktoré by mohli nastať ku koncu vykazovaného obdobia, za predpokladu, že všetky ostatné ostanú nezmenené.

V prípade, že by sa diskontná sadzba zvýšila o 1%, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 1 924 tis. EUR, v prípade zníženia diskontnej sadzby o 1 % by sa tento záväzok zvýšil o 2 492 tis. EUR.

V prípade, že by očakávaná miera zvyšovania miezd vzrástla o 1%, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa zvýšil o 2 602 tis. EUR, v prípade zníženia očakávanej miery zvyšovania miezd o 1 % by sa tento záväzok znížil o 1 003 tis. EUR.

Ak by sa použitý odhad miery fluktuácie zvýšil o 10% , záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 60 tis. EUR, v prípade zníženia odhadu miery fluktuácie o 10% by sa tento záväzok zvýšil o 64 tis. EUR.

Okrem dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banka prispieva pevne stanovenými príspevkami na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancov. Doplnkové dôchodkové sporenie je dobrovoľné a vzniká na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného medzi zamestnancom, Bankou a doplnkovou dôchodkovou sporiteľňou.

V roku 2016 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 214 tis. EUR (2015: 217 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 218 tis. EUR (2015: 223 tis. EUR). V roku 2016 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 745 tis. EUR (2015: 1 675 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 714 tis. EUR (2015: 686 tis. EUR).

(35) TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o.,
- DomBytDevelopment, s. r. o.

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

- Slovenská sporiteľňa, a. s.,
- Bausparkasse Schwäbisch Hall, AG,
- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH,
- Erste Bank Group AG

c) kľúčoví členovia manažmentu Banky, akcionárov Banky alebo dcérskych spoločností Banky a ich rodinní príslušníci

- členovia predstavenstva, bankoví riaditelia,
- členovia dozornej rady,
- riaditelia úsekov Banky,
- členovia ostatných riadiacich výborov Banky,
- konatelia dcérskych spoločností.

V rámci bežnej činnosti Banka vstupuje do viacerých transakcií so spriaznenými stranami.

a) Dcérske spoločnosti Banky

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky ani záväzky voči dcérskym spoločnostiam k 31. decembru 2016 ani k 31. decembru 2015.

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát Banky, ktoré súvisia s transakciami s dcérskymi spoločnosťami Banky, je nasledovná (v tis. EUR):

	2016	2015
Nakupované služby	-8	-8
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-10	-68
Spolu	-14	-72

Budúce zazmluvnené pohľadávky a záväzky Banky (v tis. EUR):

	2017	2018	2019	2020	2021
Pohľadávky	5	5	5	5	5
Záväzky	8	8	8	8	8

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru 2016 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2016	2015
Aktíva		
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	18 310	11 938
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,01 % (2015: 0,01 %)	1 360	2 151
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	23 377	16 357
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	5 043	5 394
Spolu	48 090	35 840
Pasíva		
Ostatné finančné záväzky	-	21
Spolu	-	21

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, ktoré súvisia s transakciami s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami, je nasledovná (v tis. EUR):

	2016	2015
Úrokové výnosy	255	217
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-39	-48
Úrokové náklady	-2	-
Spolu	213	168

Budúce zazmluvnené záväzky Banky (v tis. EUR):

	2017	2018	2019	2020	2021
Záväzky	12	12	12	12	12

c) Kľúčoví členovia manažmentu

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu (v tis. EUR):

	2016	2015
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 2,34 % (2015: 2,49 %)	164	193
Spolu	164	193
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,76 % (2015: 2,24 %)	1 261	1 335
Spolu	1 261	1 335

Tieto transakcie väčšinou predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu, ku ktorým sa viažu úrokové náklady a úrokové výnosy vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky.

Kľúčoví členovia manažmentu sú taktiež zahrnutí v dôchodkovej schéme, ktorá je podrobnejšie rozpísaná v bode (34) poznámok.

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, ktoré súvisia s transakciami s kľúčovými členmi manažmentu Banky, je nasledovná (v tis. EUR):

	2016	2015
Úrokové výnosy	-2	-16
Úrokové náklady	25	30
Spolu	23	14

Požičky poskytnuté kľúčovým členom manažmentu vykázané v položke Personálne náklady Banky (v tis. EUR):

	2016	2015
Krátkodobé zamestnanecké požičky	-2 380	-2 493
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-61	-58
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-962	-745
Odchodné pri odchode do dôchodku	-38	-
Zamestnanecké požičky kľúčovým členom manažmentu spolu	-3 441	-3 296

Pôžičky poskytnuté členom štatutárneho orgánu Banky (v tis. EUR):

	2016	2015
Celková suma poskytnutých pôžičiek	-	-
Celková suma splatených pôžičiek	-	885

Pôžičky poskytnuté členom dozorného orgánu Banky (v tis. EUR):

	2016	2015
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe (2015: 1,94 %)	-	79
Celková suma splatených pôžičiek	2	14

(36) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2016 úverové prísluby vo výške 52 443 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 54 063tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali

by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. decembru 2016 dosiahnuť až 4 068 851 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 4 180 401 tis. EUR).

(37) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík je upravený a realizovaný v zmysle zákona o bankách a opatrenia NBS o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík Banky.

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu.

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

- a) úrokové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier,
- b) devízové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien devízových kurzov.

Vzhľadom na udelené bankové povolenie sa trhové riziko Banky obmedzuje na úrokové a devízové riziko.

a) Úrokové riziko

Medzi najvýznamnejšie bilančné položky Banky, ktoré sú citlivé na vývoj úrokovej miery na bankovom trhu, patria vklady stavebných sporiteľov, úvery stavebným sporiteľom, aktívne a pasívne inštrumenty finančného trhu. Nakoľko ide o úrokové nástroje, vzniká pri nich aj úrokové riziko. Úrokové riziko nie je možné úplne eliminovať, pretože vyplýva z podstaty bankovej činnosti. Cieľom riadenia úrokového rizika je zabezpečiť minimalizáciu dopadu prípadného nepriaznivého vývoja úrokových mier na rentabilitu Banky.

V zmysle udeleného bankového povolenia Banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti na zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené. Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia a na stavebné úvery je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

Úrokové sadzby pre medziúvery sú fixované na obdobie 5 rokov, resp. na celú dobu splácania medziúveru. Na včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika sa používa analýza citlivosti a metóda Value at Risk. Štvrťročne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie Banky. Ďalej sa vyhodnocuje dopad rôznych scenárov predpokladaného vývoja úrokových mier na čistý úrokový výnos a na ukazovatele ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možností udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätne testovanie).

Pri investíciách do dlhových cenných papierov Banka tieto zatrieduje do portfólií: Cenné papiere držané do splatnosti a Cenné papiere k dispozícii na predaj. V portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj sú umiestňované dlhové cenné papiere, ktoré má Banka v úmysle ponechať si na neurčitý čas, s možnosťou ich predaja v prípade problémov s likviditou. Samotné zabezpečenie tejto rezervy likvidity je pre Banku významnejšie ako trhové riziko, ktoré je prirodzene spojené s držbou tohto portfólia. Vzhľadom na udelené bankové povolenie Banka nemá možnosť zabezpečiť sa iným nástrojom finančného trhu voči zmene hodnoty portfólia vplyvom zmeny trhovej úrokovej sadzby. Za účelom kvantifikácie trhového rizika spojeného s držbou portfólia cenných papierov k dispozícii na predaj Banka pravidelne testuje dopad zmeny trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1%) na hodnotu portfólia. Banka pritom preceňuje jednotlivé dlhové cenné papiere modifikovanými úrokovými sadzbami ku dňu precenenia.

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2016 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 1,97 mil. EUR (k 31. decembru 2015: pokles o 1,78 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení a nárast oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 31. decembru 2016 vo výške 3,05 mil. EUR (k 31. decembru 2015: nárast o 4,68 mil. EUR). Hodnota vlastného imania by tak k 31. decembru 2016 vzrástla o 1,08 mil. EUR (k 31. decembru 2015: nárast o 2,90 mil. EUR).

Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje v rámci iného súhrnného zisku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu náhlejšej a neočakávanej zmeny úrokových mier na trhu na ekonomickú hodnotu Banky.

Pravidelne sa vykonáva analýza úrokovej citlivosti majetku a záväzkov zohľadňujúc odhadovanú zostatkovú splatnosť rozčlenenú do viacerých časových pásiem, ktorá slúži ako jeden z nástrojov pri riadení úrokového rizika, ako aj jeho plánovania.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	57 809	20 002	13 000	-	-	-	90 811
Úvery poskytnuté klientom	20 469	46 576	193 012	1 617 646	137 974	57 768	2 073 445
Dlhové cenné papiere	64 430	1 761	45 990	247 440	241 128	-	600 749
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	83 378	83 378
Aktíva	142 708	68 339	252 002	1 865 086	379 102	141 146	2 848 383
Úsporné vklady klientov	71 565	121 908	590 254	994 145	807 825	-9 578	2 576 119
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	253 627	253 627
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	18 637	18 637
Pasíva	71 565	121 908	590 254	994 145	807 825	262 686	2 848 383

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	21 579	-	20 000	-	-	-	41 579
Úvery poskytnuté klientom	22 447	45 673	224 150	1 488 086	193 569	47 846	2 021 771
Dlhové cenné papiere	3 689	39 731	25 339	322 639	186 493	-	577 891
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	78 533	78 533
Aktíva	47 715	85 404	269 489	1 810 725	380 062	126 379	2 719 774
Úsporné vklady klientov	42 845	80 294	475 495	980 465	862 704	-4 585	2 437 218
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	260 187	260 187
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	22 369	22 369
Pasíva	42 845	80 294	475 495	980 465	862 704	277 971	2 719 774

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené efektívne úrokové miery monetárnych finančných nástrojov:

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2016	2015
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	-	-
Pohľadávky voči bankám	-0,18	0,04
Úvery poskytnuté klientom	5,04	5,41
Cenné papiere určené na predaj	0,99	1,32
Cenné papiere držané do splatnosti	2,00	2,50
Pasíva		
Záväzky voči klientom	1,93	2,04

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2016 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 2 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 1 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. decembru 2016 ani k 31. decembru 2015 významné devízové riziko.

(38) RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity predstavuje možnosť straty schopnosti Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti.

Riadenie likvidity predstavuje súhrn činností, realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a garantovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť. Medzi základné ciele riadenia likvidity patria:

- obmedzovanie rizika likvidity, t. j. zabezpečenie trvalej schopnosti riadne a včas plniť peňažné záväzky (z pohľadu krátkodobej likvidity),
- zabezpečenie dlhodobých zdrojov financovania na strane pasív tak, aby bol umožnený želaný vývoj na strane aktív (z pohľadu dlhodobej likvidity),
- zabezpečenie trvalej a primeranej likvidnosti aktív, ktorá umožňuje spešenie nástrojov finančného trhu za férové trhové ceny (s minimálnou stratou pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky),
- zabezpečenie možnosti získania dodatočnej likvidity na peňažnom a kapitálovom trhu (bez vynaloženia zbytočných nákladov na jej získanie),
- zabezpečenie dodržiavania pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS, resp. ECB
- zabezpečenie dodržiavania interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť. Hoci jedným zo základných cieľov riadenia likvidity je zmierňovanie rizika likvidity, riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity sú dve organizačne oddelené činnosti.

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a odráža vývoj bilancných položiek, ale berie ohľad aj na vývoj pri rizikových scenároch likvidity,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade výskytu určitého stupňa krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

Pri riadení likvidity zohráva významnú úlohu proces plánovania. Plán, ako nástroj na riadenie likvidity, sa využíva najmä pri riadení stredno- až dlhodobej likvidity, je však tiež jedným z podkladov na riadenie dennej likvidity.

Východiskom pre riadenie stredno- až dlhodobej likvidity je predpokladaný vývoj aktív a pasív ako aj ročných peňažných tokov. Jeho základom je na jednej strane predpokladané správanie sa klientov pri ukladaní ich vkladov a splácaní úverov a na strane druhej predpokladané nároky klientov na pridelenie a následné poskytovanie úverov, ako aj nároky na výber vkladov. Cieľom riadenia likvidity na tejto úrovni je optimálne naplánovať budúce finančné toky – jednak umiestnenie voľných peňažných prostriedkov pri zohľadnení predpokladaných možností finančného trhu a bez nutnosti výraznejších predajov aktív, jednak využitie potenciálnych cudzích zdrojov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

V priebehu bežného roka sa vyhotovuje a aktualizuje ročný plán likvidity, ktorý zahŕňa mesačné, resp. týždenné peňažné toky. V tomto pláne sú očakávané peňažné toky konkretizované s ohľadom na ich obvyklú štruktúru v rámci sledovaného

časového obdobia a s ohľadom na výstupy z klientskeho informačného systému. V tejto podobe sa plán likvidity stáva dôležitým východiskom pre riadenie dennej likvidity.

Na účely merania a sledovania skutočných prírastkov a úbytkov peňažných prostriedkov, resp. na zistenie čistých peňažných tokov v stanovených časových intervaloch, sa používa metóda analýzy splatnosti aktív a pasív. Jednotlivé položky súvahových a podsúvahových aktív a pasív sú zatriedované do voliteľných časových intervalov podľa ich aktuálnej zostatkovej doby splatnosti, resp. podľa odhadovanej doby splatnosti. Pri tejto metóde nie sú zohľadňované prírastky a úbytky peňažných prostriedkov vyplývajúce z plánu likvidity. Rozdielom medzi aktívami a pasívami v jednotlivých časových intervaloch je možné získať prehľad o čistej súvahovej, podsúvahovej a bankovej pozícii likvidity.

Pre účely riadenia likvidity sa jednotlivé položky aktív a pasív rozdeľujú do skupín, a to aktíva podľa stupňa ich likvidity a pasíva podľa stupňa ich stability, resp. možnosti ich získania.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zmluvnú zostatkovú dobu splatnosti a očakávanú dobu splatnosti finančného majetku a finančných záväzkov Banky. Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku je v tabuľke analyzovaná na základe jej diskontovanej účtovnej hodnoty. Očakávaná doba splatnosti finančných záväzkov Banky je v tabuľke analyzovaná na základe diskontovanej hodnoty podľa súvahy. V prípade zostatkovej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov, bola tabuľka zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	23 213	-	-	-	-	-	23 213
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	62 771	-	10 525	91 047	-	-	164 343
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	221	166	75 552	-	-	75 939
Pohľadávky voči bankám	39 321	20 002	13000	-	-	-	72 323
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	1 659	1 439	32 226	57 524	224 175	-	317 023
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	101	3 073	23 316	16 954	-	43 444
Stavebné úvery	5 200	11 210	47 336	147 924	23 835	801 ¹	236 306
Medziúvery	5 974	7 692	30 743	195 408	1 529 291	54 895 ¹	1 824 003
Spotrebiteľské úvery	611	334	1 539	6 306	1 845	1 701 ¹	12 336
Ostatné úvery	12	25	110	304	21	-	472
Akcie oceňované reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	67	67
Ostatné finančné aktíva	187	-	-	-	-	328	515
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	138 948	41 024	138 718	597 381	1 796 121	57 792	2 769 984

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	70 341	122 314	586 885	992 064	801 913	-	2 573 517
Ostatné záväzky voči klientom	2 436	-	-	-	-	166	2 602
Ostatné finančné záväzky	2 914	29	20	-	-	14	2 977
Úverové prísluby	18 122	8 326	14 320	8 246	3 429	-	52 443
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	93 813	130 669	601 225	1 000 310	805 342	180	2 631 539

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	215 980	2 150 473	26 475	79 319	117 771	-	2 590 018
Ostatné záväzky voči klientom	2 436	-	-	-	-	166	2 602
Ostatné finančné záväzky	2 914	29	20	-	-	14	2 977
Úverové prísluby	1 363	1 375	9 184	40 521	-	-	52 443
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	222 693	2 151 877	35 679	119 840	117 771	180	2 648 040

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	19 070	-	-	-	-	-	19 070
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	2 638	-	20 409	168 091	-	-	191 138
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	142	2 128	46 043	10 524	-	58 837
Pohľadávky voči bankám	2 522	-	20 000	-	-	-	22 522
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	1 051	39 549	2 728	87 188	165 957	-	296 473
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	40	73	21 318	10 012	-	31 443
Stavebné úvery	6 210	12 740	55 020	178 359	30 254	1 486 ¹	284 069
Medziúvery	7 108	8 957	29 696	187 550	1 448 128	46 391 ¹	1 727 830
Spotrebiteľské úvery	297	236	1 095	6 024	1 708	-227 ¹	9 133
Ostatné úvery	14	28	117	300	17	-	476
Akcie oceňované reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	157	-	-	-	-	264	421
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	39 067	61 692	131 266	694 873	1 666 600	48 063	2 641 561

¹ Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	42 655	79 955	473 571	980 249	856 141	-	2 432 571
Ostatné záväzky voči klientom	4 231	-	-	-	-	416	4 647
Ostatné finančné záväzky	3 271	-	-	409	-	18	3 698
Úverové prísluby	18 618	8 583	14 782	8 520	3 560	-	54 063
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	68 775	88 538	488 353	989 178	859 701	434	2 494 979

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	155 217	2 078 800	25 844	77 568	112 452	-	2 449 881
Ostatné záväzky voči klientom	4 231	-	-	-	-	416	4 647
Ostatné finančné záväzky	3 271	-	-	409	-	18	3 698
Úverové prísluby	2 606	752	8 288	42 417	-	-	54 063
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	165 325	2 079 552	34 132	120 394	112 452	434	2 512 289

(39) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

Banka má vypracovanú stratégiu riadenia úverového rizika, ktorá obsahuje predovšetkým nasledujúce informácie:

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,
- typy limitov, ktoré Banka používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizik.

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- zmierňovanie úverového rizika v súlade s plnením strategických cieľov prostredníctvom rozvoja systému riadenia úverového rizika a zdokonaľovania kontrolných mechanizmov v procese schvaľovania úverov,
- plnenie a dodržiavanie kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek štandardizovaného prístupu riadenia úverového rizika. Predovšetkým dodržiavanie personálneho a organizačného oddelenia činností súvisiacich s uzatváraním a vysporiadaním úverových obchodov od činností súvisiacich s riadením úverového rizika, ako aj dodržiavanie pravidiel pre výpočet kapitálovej primeranosti v súvislosti s úverovým portfóliom.

Banka v súlade s rozsahom a zložitou činnosťou organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, a to najmä oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s ich vysporiadaním a od činností spojených s riadením úverového rizika.

Oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s riadením úverového rizika je zabezpečené až po najvyššiu možnú riadiacu úroveň.

Pri riadení úverového rizika sa prihliada nielen na zákonné limity v tejto oblasti, ale aj na interne stanovené limity pre kvalitu a kvantitu úverového obchodu. Zákonné ako aj interné limity sú vyhodnocované mesačne a o ich plnení je informované predstavenstvo Banky.

b) Procesy pri riadení úverového rizika

V Banke je vytvorený systém uzatvárania úverových obchodov a vykonávané činnosti sú v súlade so schválenou stratégiou riadenia úverového rizika a zvolenou metódou identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie úverového rizika a podľa aktuálneho kompetenčného poriadku.

Systém uzatvárania úverových obchodov na účely riadenia úverového rizika je definovaný príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi kompetentných útvarov a zahŕňa najmä:

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- b) pravidlá pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:
 - I. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
 - II. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
 - III. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,

- IV. posúdenie kvality, dostatočnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
- V. analýzu zdroja splácania,
- VI. určenie podmienok na uzatvorenie obchodu a na splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
- VII. pravidiel pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
- VIII. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
- IX. pravidiel pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
- X. pravidiel pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a pre identifikáciu takýchto skupín.

Vysporiadanie úverového obchodu je vykonávané príslušnými útvarmi, organizačne aj personálne oddelených od tých, ktoré sa podieľajú na uzatváraní týchto úverových obchodov spôsobom uvedeným v aktuálnom kompetenčnom poriadku.

Vysporiadanie úverového obchodu je definované príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi úseku starostlivosti o klientov a úseku sporenia a úverov právnických osôb a rozumejú sa ním najmä tieto činnosti:

- kontrola náležitostí uzatvoreného obchodu,
- kontrola splnenia podmienok na čerpanie peňažných prostriedkov,
- čerpanie úveru,
- vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu (prebieha plne automatizovane),
- vypracovanie a vedenie zmluvnej dokumentácie po uzatvorení obchodu,
- sledovanie plnenia zmluvných podmienok.

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

- schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa Banka vystavuje úverovému riziku a kontrola ich dodržiavania,
- analýza ekonomickej situácie klienta alebo zmluvnej strany – pre potreby zatriedenia pohľadávok,
- schvaľovanie metód a postupov pre riadenie úverového rizika,
- zatriedňovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
- navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného úverového rizika a predpokladaných strát,
- vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia úverového rizika,
- spracovávanie a poskytovanie informácií o úverovom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

c) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 10 % vlastných zdrojov Banky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov sa môžu poskytovať stavebné úvery len stavebným sporiteľom, ktorým môže byť:

- fyzická osoba s trvalým pobytom na území SR,
- právnická osoba so sídlom na území SR alebo fyzická osoba - podnikateľ s trvalým pobytom na území SR.

Z uvedeného jasne vyplýva, že Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území SR. Jej činnosť sa zameriava na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je dané riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Banky.

Koncentrácia je okrem zákonných determinácií ohraničená aj internými limitmi pre maximálnu výšku expozície voči individuálnemu dlžníkovi, ktoré sú pravidelne aktualizované a vyhodnocované.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemá Banka významnú koncentráciu úverového rizika voči žiadnemu individuálnemu dlžníkovi, ani voči ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov.

d) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

Banka má vo svojom portfóliu výlučne dlhové cenné papiere, ktoré sú emitované Slovenskou republikou a bankami so sídlom v Slovenskej republike. Aj vzhľadom na obmedzenia, dané udeleným bankovým povolením, Banka nenakupuje cenné papiere iných ako slovenských emitentov.

e) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

Na základe skúseností z doterajšieho plnenia záväzkov úverových dlžníkov sú prijímané a realizované nasledujúce opatrenia:

- sprísnenie skúmania jednotlivých druhov zabezpečenia úverov,
- rôzne úrokové sadzby pri medziúveroch, v závislosti od druhu zabezpečenia úverov,
- zmeny v podmienkach poskytovania úverov zamerané na obmedzenie dostupnosti úverov s výhodnými podmienkami pre klientov s najrizikovejšími charakteristikami.

f) Zásady a postupy, ktorými sa Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

- efektívnosť v procese vymáhania pohľadávok,
- individuálne posudzovanie každého vymáhaného prípadu,
- eliminácia zlyhaných pohľadávok včasným vykonaním potrebných úkonov súvisiacich s vymáhaním, vymáhanie bez zbytočných prieťahov,
- výber vhodného spôsobu vymáhania pohľadávok aj na základe predpokladaných príjmov z vymáhania,
- vymáhanie pohľadávok v súlade s platným právnym poriadkom SR,
- využívanie možnosti outsourcingu a odpredaja nedobytných pohľadávok s dôrazom na maximálnu výnosnosť.

V prípade porušenia zmluvných povinností dlžníkov a po odstúpení od úverovej zmluvy alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru vymáha banka zostatok pohľadávky prostredníctvom výzvy na úhradu pohľadávky v písomnej, telefonicknej, príp. elektronickej forme, uzatvorením splátkového plánu pred a počas súdneho konania, súdnym konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim exekučnému konaniu, exekučným konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby, výkonom záložného práva formou dobrovoľnej dražby.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2016	2015
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	23 213	19 070
Štátne dlhopisy určené na predaj	164 343	191 138
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	75 939	58 837
Pohľadávky voči bankám	72 323	22 522
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	317 023	296 473
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	43 444	31 443
Stavebné úvery	236 306	284 069
Medziúvery	1 824 003	1 727 830
Spotrebiteľské úvery	12 336	9 133
Ostatné úvery	472	476
Ostatné finančné aktíva	515	421
Úverové prísluby	52 443	54 063
Spolu	2 822 360	2 695 475

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – vid' bod (36) poznámok.

h) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	2016			2015		
	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto
Úvery v lehote splatnosti a znehodnotené	1 908 367	-6 200	1 902 167	1 826 973	-7 193	1 819 780
Úvery po lehote splatnosti a znehodnotené	37 894	-279	37 615	63 904	-604	63 300
Úvery znehodnotené	185 693	-52 358	133 335	190 361	-51 933	138 428
Spolu	2 131 954	-58 837	2 073 117	2 081 238	-59 730	2 021 508

ha) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

Vedenie Banky je presvedčené, že analýza podľa druhu zabezpečenia úverov poskytuje relevantný prehľad o úverovej kvalite pohľadávok z úverov, ktoré sú v lehote splatnosti a neznehodnotené:

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	216 671	-	-	216 671
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 530	3 427	8	-	4 965
Záložné právo na nehnuteľnosť	23 550	347 635	29	-	371 214
Ručiteľ, solidárne ručenie	71 204	204 071	131	162	275 568
Nezabezpečené	126 599	902 101	297	10 952	1 039 949
Spolu brutto	222 883	1 673 905	465	11 114	1 908 367

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	213 721	641 748	-	-	855 469
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	73	185 442	-	-	185 515
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	213 794	827 190	-	-	1 040 984
Spolu pohľadávka z úveru brutto	222 883	1 673 905	465	11 114	1 908 367

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	206 824	-	-	206 824
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 825	5 585	16	-	7 426
Záložné právo na nehnuteľnosť	33 488	377 793	16	-	411 297
Ručiteľ, solidárne ručenie	105 475	216 512	191	80	322 258
Nezabezpečené	125 167	745 443	249	8 309	879 168
Spolu brutto	265 955	1 552 157	472	8 389	1 826 973

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	254 203	681 090	-	-	935 293
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	96	173 863	-	-	173 959
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	254 299	854 953	-	-	1 109 252
Spolu pohľadávka z úveru brutto	265 955	1 552 157	472	8 389	1 826 973

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Úverová kvalita finančných aktív, ktoré sú v lehote splatnosti a nezhodnotené, s výnimkou pohľadávok z úverov poskytnutých klientom:

	2016		2015	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	1 360	F2	2 152	F2
Bežné účty Tatrabanka	48	P2	85	P2
Bežné účty Poštová banka	91	-	182	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	23 203	* ¹	19 057	* ¹
Termínované vklady ČSOB	32 999	P2	-	-
Termínované vklady Tatrabanka	106	P2	101	P2
Termínované vklady Sberbank ČR	33 003	-	20 000	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia				
	4 716	* ²	2	* ²
Štátne dlhopisy – určené na predaj	164 343	A2	191 138	A2
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	317 023	A2	296 473	A2
Hypotekárne záložné listy – určené na predaj	75 939	-	58 837	-
Hypotekárne záložné listy – držané do splatnosti	43 444	-	31 443	-
Ostatné finančné aktíva	515	bez ratingu	421	bez ratingu

Uvedené ratingy sú v zmysle kategórií ratingovej agentúry Fitch Ratings Ltd a Moody's

*¹ expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*² neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31. decembru 2016

hb) Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a nezhodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	7 036	30 404	-	454	37 894
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2016 brutto	7 036	30 404	-	454	37 894

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	9 269	54 249	-	386	63 904
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2015 brutto	9 269	54 249	-	386	63 904

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	3 499	-	-	3 499
Banková záruka vrátane vinkulácie	38	14	-	-	52
Záložné právo na nehnuteľnosť	965	8 808	-	-	9 773
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 231	2 754	-	21	6 006
Nezabezpečené	2 802	15 329	-	433	18 564
Spolu brutto	7 036	30 404	-	454	37 894

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	8 061	15 752	-	-	23 813
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	2 715	-	-	2 715
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	8 061	18 467	-	-	26 528
Spolu pohľadávka z úveru brutto	7 036	30 404	-	454	37 894

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahrňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	6 043	-	-	6 043
Banková záruka vrátane vinkulácie	53	23	-	-	76
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 478	12 590	-	-	14 068
Ručiteľ, solidárne ručenie	4 803	5 752	-	19	10 574
Nezabezpečené	2 935	29 841	-	367	33 143
Spolu brutto	9 269	54 249	-	386	63 904

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	10 562	21 380	-	-	31 942
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	5 400	-	-	5 400
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	10 562	26 780	-	-	37 342
Spolu pohľadávka z úveru brutto	9 269	54 249	-	386	63 904

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahrňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	1 927	56 261	7	190	58 385
31 – 90 dní po splatnosti	2 283	26 577	-	285	29 145
91 – 180 dní po splatnosti	505	9 403	-	143	10 051
181 – 360 dní po splatnosti	559	12 712	-	232	13 503
Nad 360 dní po splatnosti	3 467	70 825	-	317	74 609
Spolu k 31. decembru 2016 brutto	8 741	175 778	7	1 167	185 693

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2016 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	3 905	62 715	4	130	66 754
31 – 90 dní po splatnosti	2 893	27 319	-	154	30 366
91 – 180 dní po splatnosti	825	10 567	-	74	11 466
181 – 360 dní po splatnosti	613	12 144	-	80	12 837
Nad 360 dní po splatnosti	3 724	65 103	-	111	68 938
Spolu k 31. decembru 2015 brutto	11 960	177 848	4	549	190 361

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2015 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	7 293	-	-	7 293
Banková záruka vrátane vinkulácie	11	19	-	-	30
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 651	46 141	-	-	47 792
Ručiteľ, solidárne ručenie	4 583	22 667	7	52	27 309
Nezabezpečené	2 496	99 658	-	1 115	103 269
Spolu brutto	8 741	175 778	7	1 167	185 693

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	11 421	72 022	-	-	83 443
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	8 772	-	-	8 772
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	11 421	80 794	-	-	92 215
Spolu pohľadávka z úveru brutto	8 741	175 778	7	1 167	185 693

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahrňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	8 492	-	-	8 492
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	21	-	-	21
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 997	54 844	-	-	56 841
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 742	27 207	-	7	33 956
Nezabezpečené	3 221	87 284	4	542	91 051
Spolu brutto	11 960	177 848	4	549	190 361

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	13 068	80 757	-	-	93 825
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	11 945	-	-	11 945
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	13 068	92 702	-	-	105 770
Spolu pohľadávka z úveru brutto	11 960	177 848	4	549	190 361

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

hd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

Priemerné zníženie súčasnej hodnoty peňažných tokov z jednotlivých úverových portfólií testovaných na znehodnotenie závisí od nasledovných faktorov:

- pravdepodobnosti zlyhania,
- straty plynúcej zo zlyhania.

Pravdepodobnosti zlyhania pre jednotlivé skupiny úverov	Pravdepodobnosť zlyhania		Priemerná výška straty plynúcej zo zlyhania	
	2016	2015	2016	2015
Skupina 1	0,04%	0,04%	22,00%	21,29%
Skupina 2	0,60%	1,15%	21,92%	21,13%
Skupina 3	0,48%	0,68%	20,15%	19,09%
Skupina 4	0,70%	0,97%	29,86%	28,99%
Skupina 5	0,23%	0,18%	31,63%	28,35%
Skupina 6	0,65%	0,71%	29,50%	25,06%
Skupina 7	3,49%	4,45%	27,38%	24,56%
Skupina 8	2,70%	2,00%	22,10%	21,38%
Skupina 9	39,58%	43,97%	26,18%	22,16%
Skupina 10	100,00%	100,00%	49,80%	51,77%
Skupina 11	0,03%	0,03%	60,00%	60,00%
Skupina 12	0,22%*	2,25%	60,00%	60,00%

*Skupina 12 bola v roku 2015 neobsadená.

Strata plynúca zo zlyhania zohľadňuje typ úveru, druh zabezpečenia a splatnosť úveru. Pri väčšine zlyhaných úverov je uplatňovaný expertný odhad % tejto straty.

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 198 217 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 198 246 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok. Kapitál taktiež obsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj

v súlade s Opatrením NBS, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu v kontexte Nariadenia EÚ č.575/2013.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	2016	2015
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	198 217	198 246
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 759	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	108 545	103 848
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 386	5 080
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-20 972	-18 940
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Spolu	198 217	198 246

Riadenie regulátornej požiadavky na výšku kapitálu a internej potreby kapitálu na krytie rizík je vykonávané súbežne, najmä v nadväznosti na strednodobý plán úverovej stratégie, ako aj štruktúry ostatných položiek aktív a objemu cudzích zdrojov.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu Banky zohľadňuje zásadu proporcionality, t. j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitost' bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- a) stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- b) postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- c) systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu. V tomto procese sa rozlišujú nasledovné kroky:

- a) identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
- b) primerané meranie rizík,
- c) zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je úzko spojený s internou organizáciou a riadením Banky (Internal Governance), ktoré zahŕňajú predovšetkým stanovenie obchodnej stratégie a cieľov, rizikového apetítu Banky, organizačnej štruktúry, rozdelenie zodpovedností a kompetencií, zavedenie vhodných informačných tokov a systému vnútornej kontroly.

Riadenie kapitálu, či už pre potreby systému a stratégie hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, resp. výpočtu primeranosti regulátorneho kapitálu, je neoddeliteľnou súčasťou strednodobého plánu Banky. Dozorná rada schvaľuje strednodobý zámer ohľadne výšky dividend, prípadnej úpravy základného imania, fondov tvorených zo zisku ako aj vývoju a výšku očakávaného zisku.

Banka k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je min. 10,5 % (pričom 2,5% predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu). Od 31. decembra 2014 musí Banka zároveň plniť limit pre primeranosť kapitálu Tier I (min. 6%+2,5%) a primeranosť vlastného kapitálu Tier I (min. 4,5%+2,5%). Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. decembru 2016 dosiahla hodnotu 12,51 % (k 31. decembru 2015: 12,76 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. decembru 2016 dosiahla hodnotu 12,51 % (k 31. decembru 2015: 12,76 %). Banka dodržala k 31. decembru 2016 všetky limity pre kapitálovú primeranosť.

Od 1. augusta 2014 je Banka v zmysle Zákona č.483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov, povinná udržiavať vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 1,5% celkovej rizikovej expozície. Od 1. októbra 2014 je výška upravená na 2,5%. Vankúš je vo forme vlastného kapitálu Tier 1. Spolu so základnou požiadavkou na celkový podiel kapitálu vo výške 8%, tak zákonný limit predstavuje hodnotu 10,5%. Banka túto požiadavku k 31. decembru 2016 dodržala a zároveň ju zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2016 až 2020.

(40) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

Na zistenie reálnej hodnoty kótovaných dlhových cenných papierov (štátnych dlhopisov a hypotekárnych záložných listov) sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

- trhovú cenu cenného papiera v prípade, ak na Burze cenných papierov bol uzatvorený kurzotvorný obchod, pokiaľ jeho hodnota nie je staršia ako 30 dní alebo
- indikatívna cena cenného papiera, zverejňovaná Burzou cenných papierov, pokiaľ jej hodnota nie je staršia ako 30 dní, alebo
- hodnota cenného papiera, stanovená zo zatváracej hodnoty, resp. z hodnoty stredy najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

Reálna hodnota dlhových cenných papierov určených na predaj je stanovená podľa 1. úrovne a reálna hodnota akcií určených na predaj podľa 3. úrovne (viď bod (3) písm. h) poznámok). K 31. decembru 2016 v porovnaní s 31. decembrom 2015 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov určených na predaj medzi jednotlivými úrovňami.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne (viď bod (3) písm. h) poznámok), ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 31. decembru 2016 bola 1,88 % p. a. (k 31. decembru 2015: 2,63 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2016 bola 1,08 % p. a. (k 31. decembru 2015: 0,76 % p. a.).

Reálna hodnota prísľubov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne (viď bod (3) písm. h) poznámok), ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Reálna hodnota je stanovená rozdielom medzi zmluvnou úrokovou sadzbou a priemernou trhovou úrokovou sadzbou a očakávanou zostatkovou splatnosťou. Banka neoceňuje podmienené úverové prísľuby, ktoré sú zo strany Banky na jednotlivjej báze zrušiteľné. Reálna hodnota sa zverejňuje za tie úverové prísľuby, kde bolo pridelenie prostriedkov Bankou schválené. Vzhľadom na špecifický charakter produktu stavebného sporenia Banka úverové prísľuby v čase ich vzniku nepovažuje za prísľub úveru za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru, keďže na stanovenie trhovej úrokovej miery je použité porovnanie s produktmi stavebného sporenia iných bánk.

Reálna hodnota jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov je uvedená v bode (5) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania.

(41) VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2016 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne iné udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva ako tie uvedené vyššie.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávosť. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (UK private company limited by guarantee), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry združenia Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jeho členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálnej prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 244 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

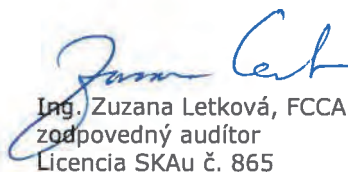
- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava 6. február 2017



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z.

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.:

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „spoločnosť“) k 31. decembru 2016 uvedenú v Prílohe priloženej výročnej správy spoločnosti, ku ktorej sme dňa 6. februára 2017 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky v nasledujúcom znení:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2016, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe – dodatok správy nezávislého audítora

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Vyhodnotili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky:

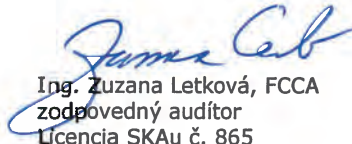
- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávne vo výročnej správe, ktorú sme obdržali po dátume vydania správy z auditu účtovnej závierky. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 11. apríla 2017



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865